



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP  
PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA  
KARYA USAHA DESA DI DESA BATU BERSURAT  
KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DITINJAU  
MENURUT EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**



Oleh:

**ELMA LUSIANA**  
**11425203645**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERISULTAN SYARIF KASIM  
RIAU-PEKANBARU  
1441 H/2020 M**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP  
PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA  
KARYA USAHA DESA DI DESA BATU BERSURAT  
KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DITINJAU  
MENURUT EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**

*Diajukan Kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau  
Untuk Memenuhi Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
(SE)*



**UIN SUSKA RIAU**

**Oleh:**

**ELMA LUSIANA**  
**11425203645**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM  
RIAUP-PEKANBARU  
1441 H/2020 M**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul **PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DESA DI DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM**, yang ditulis oleh :

Nama : Elma Lusiana ,  
 Nim : 11425203645  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan sidang Munaqasah Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Pekanbaru, 28 Juli 2020  
 Pembimbing Skripsi

Afdhol Rinaldi, SE, M.Ec  
 NIP.197904202007102006

UIN SUSKA RIAU





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DESA DI DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH** yang ditulis oleh :

Nama : **ELMA LUSIANA**  
 NIM : 11425203645  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :  
 Hari / Tanggal : Kamis, 06 Agustus 2020  
 Waktu : 08.00 WIB  
 Tempat : Ruang Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah di perbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, Agustus 2020  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

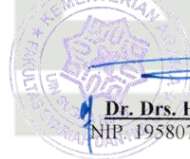
Ketua  
**Dr. Wahidin, M.Ag**

Sekretaris  
**Syukran, M.Sy**

Penguji I  
**Dra. Asmiwati, M.Ag**

Penguji II  
**Dr. H. Zul Ikromi, Lc, MA**

Mengetahui :  
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



**Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag**  
 NIP. 19580712 196803 1 005

UIN SUSKA RIAU

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRAK

**Elma Lusiana (2020): Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah.**

Latar belakang penelitian adalah tujuan dari koperasi adalah untuk kesejahteraan anggotadengan memberikan bantuan pembiayaan modal kerja . salah satunya yang dilakukan oleh Koperasi Aneka Karya Usaha. Namun, fenomena lapangan didapat bahwa masih ada anggota koperasi usaha nya tidak berjalan sehingga berpengaruh pada pendapatan. maka dirumuskan masalah . Bagaimana pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar. Bagaimana tinjauan Ekonomi Islam pada pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan bisnis anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar. Dan tujuan penelitian untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar dan untuk mengetahui bagaimana tinjauan ekonomi islam pada pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan bisnis anggota koperasi Aneka Karya Usaha desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar menurutu Ekonomi Islam.

Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah anggota koperasi Aneka Karya Usaha berjumlah 690 orang diambil 10% dengan rumus slovin. maka didapat sampel 87 orang dengan teknik *acidental sampling*. teknik pengumpulan data Observasi, angket dan dokumentasi. uji instrumen penelitian , uji asumsi klasik, uji hipotesis kemudian di uji menggunakan aplikasi SPSS.

Hasil penelitian Pengaruh Pembiayaan terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha Di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar. nilai  $t_{hitung} (25,426) > t_{tabel} (1,988)$  dengan nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara signifikan antara pembiayaan terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar. tinjauan ekonomi islam tentang pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan anggota dikoperasi aneka karya usaha desa sesuai dengan ekonomi islam terdiri dari adanya prinsip tolong menolong dan adanya kerjasama.

**Kata Kunci:** *Pembiayaan Modal Kerja, Pendapatan*

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillah rabbil'alamiin, segala tiada nikmat yang lebih indah melainkan kasih yang telah diberikan Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta hidayah-Nya terutama nikmat kesempatan dan kesehatan, sehingga penulis diberikan kekuatan serta kesehatan dan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul, **“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha Desa Di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”** ini dapat diselesaikan sesuai yang diharapkan sebagaimana mestinya tanpa hambatan.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Uswatun hasanah bagi umat manusia, Nabi Muhammad SAW, yang telah sukses menyebarkan dakwah Agama Islam Rahmatanlil'alamiin yang berlandaskan Al-Quran dan As-Sunnah. Semoga kita tetap berpegang teguh dan istiqamah kepada keduanya, dan mendapat syafa'at Beliau dihari Akhir nanti, Aamiin.

Dalam penulisan skripsi ini penulis telah banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik moril maupun materil. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah berjasa dan membantu penulis hingga selesainya skripsi ini yaitu kepada:

Orang tua dan keluarga tercinta Ayah Gazali dan Ibu Busnawartiyang senantiasa menghaturkan do'a terbaik, memotivasi dan mengharapkan





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keberhasilan, kebahagiaan, sekaligus dukungan moril maupun dan memberi semangat kepada Ananda dan yang selalu hidup dihati sunubari ini dan yang berjuang demi membesarkan dan mendidik anak-anaknya dengan kasih sayang sepanjang masa, serta kakak-kakak dan abang-abangyang tersayang dan adek Muhammad Iksan serta keluarga besar yang selalu hadir dan memotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Bapak Prof. Dr. H. Akhmad Mujahidin M.Ag., selaku Rektor UIN SUSKA Riau dan seluruh akademika UIN SUSKA Riau.

3. Bapak Dr. Drs. H. Hajar,M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum.
4. Bapak Dr. Heri Sunandar, M.CI (Wakil Dekan I), Bapak Dr. Wahidin,M.Ag(Wakil Dekan II), dan Bapak Dr. Maghfira, MA(Wakil Dekan III) yang bersedia mempermudah penulis dalam penulisan skripsi.
5. Bapak Bambang Hermanto, M.Ag(Ketua Program Studi Ekonomi Syariah)dan Bapak Syamsurizal,SE, M.Sc.Ak, (Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah).

Bapak Afdol Rinaldi,SE,M.Ec selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan saran juga kritikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.

Bapak Ade Faris Fakhruallah M.Agselaku Penasihat Akademis penulis yang telah memberikan nasehat dan motivasi selama perkuliahan dan sampai penulisan skripsi ini selesai.

Bapak/Ibu Dosen Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau yang telah membimbing, memberikan nasehat-nasehat, dan arahan yang terbaik,



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberikan ilmu yang sangat bermanfaat serta membantu penulis selama perkuliahan.

Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Syariah dan Hukum yang turut serta memperlancar proses administrasi selama perkuliahan.

Bapak Rusdi, SP (Ketua KUD Aneka Karya Usaha), Bapak Abu Yazid, S.Pd (Sekretaris KUD Aneka Karya Usaha), dan Karyawan-Karyawan KUD Aneka Karya Usaha yang telah ikhlas membantu dan meluangkan waktunya untuk memberikan informasi dan data kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

11. Terima kasih banyak kepada Ibu Desi Susanti yang telah membantu dan memberikan masukan, saran dan bimbingan dan juga memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

12. Teman-teman seperjuangan di Jurusan Ekonomi Syariah terkhususkan untuk semua anggota kelas Ekonomi Syariah 4 angkatan 2014, serta teman-teman istimewa lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan dan motivasinya.

13. Terimakasih juga buat sahabat yang tersayang Fitri Yanti dan Suci Aulia yang selalu memberikan semangat, menghibur, motivasi dan mengingatkan kepada kebaikan hingga terselesainya skripsi ini.

Semoga segala kebaikan dan kerjasama Bapak/Ibu, Saudara/i, dan rekan-rekan sekalian dibalas oleh Allah SWT dan senantiasa mendapatkan Rahmat, Ridayah-Nya dan menjadi amal shalih disisi-Nya.





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

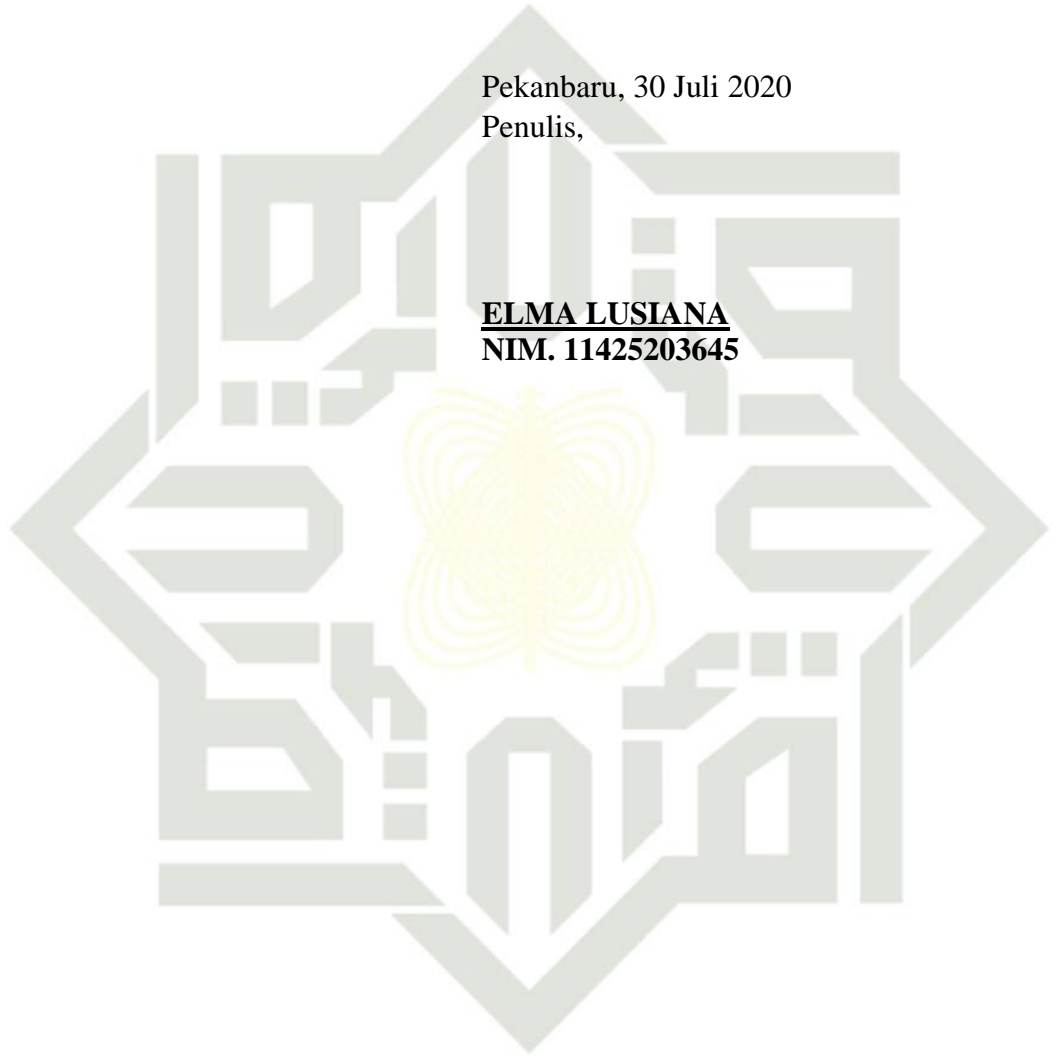
Demikian skripsi ini diselesaikan dengan semampu Penulis, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

*Inzukumullah Khairan Katsiran.*

*Wabillahitaufiq Walhidayah Wassalaamu 'alaikum Wr. Wb*

Pekanbaru, 30 Juli 2020  
Penulis,

**ELMA LUSIANA**  
**NIM. 11425203645**



UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR ISI**

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Batasan Masalah .....	7
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	8
E. Kerangka pemikiran.....	9
F. Defenisi Operasional.....	9
G. Hipotesis .....	10
H. Metode Penelitian .....	11
I. Teknik Analisis Data .....	13
J. Pengujian Hipotesis Penelitian .....	17
K. Penelitian Terdahulu .....	18
L. Sistematika Penulisan .....	19
<b>BAB II      GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN</b>	
A. Sejarah Berdirinya Koperasi Aneka Karya UsahaDesa .....	21
B. Visi dan Misi KUD Aneka Karya Usaha .....	24
C. Struktur Organisasi .....	26
D. Produk-produk yang dilakukan KUD Aneka Karya Usaha .....	30
E. Tertib Acara Rapat Anggota Tahunan (RAT) KUD Aneka Karya Usaha.....	31
F. Kebijakan yang Ditempuh.....	31
G. Program kerja tahun 2019 KUD Aneka Karya Usaha Batu Bersurat .....	34



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB III TINJAUAN TEORITAS**

A. Pembiayaan .....	36
B. Modal Kerja.....	51
C. Pendapatan Bisnis .....	53
D. Koperasi .....	57

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Pengaruh Pembiayaan Terhadap Pendapatan Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar. ....	61
B. Tinjauan Ekonomi Islam tentang Pengaruh Pembiayaan terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar. ....	83

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	89
B. Saran.....	89

**DAFTAR PUSTAKA**



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR TABEL

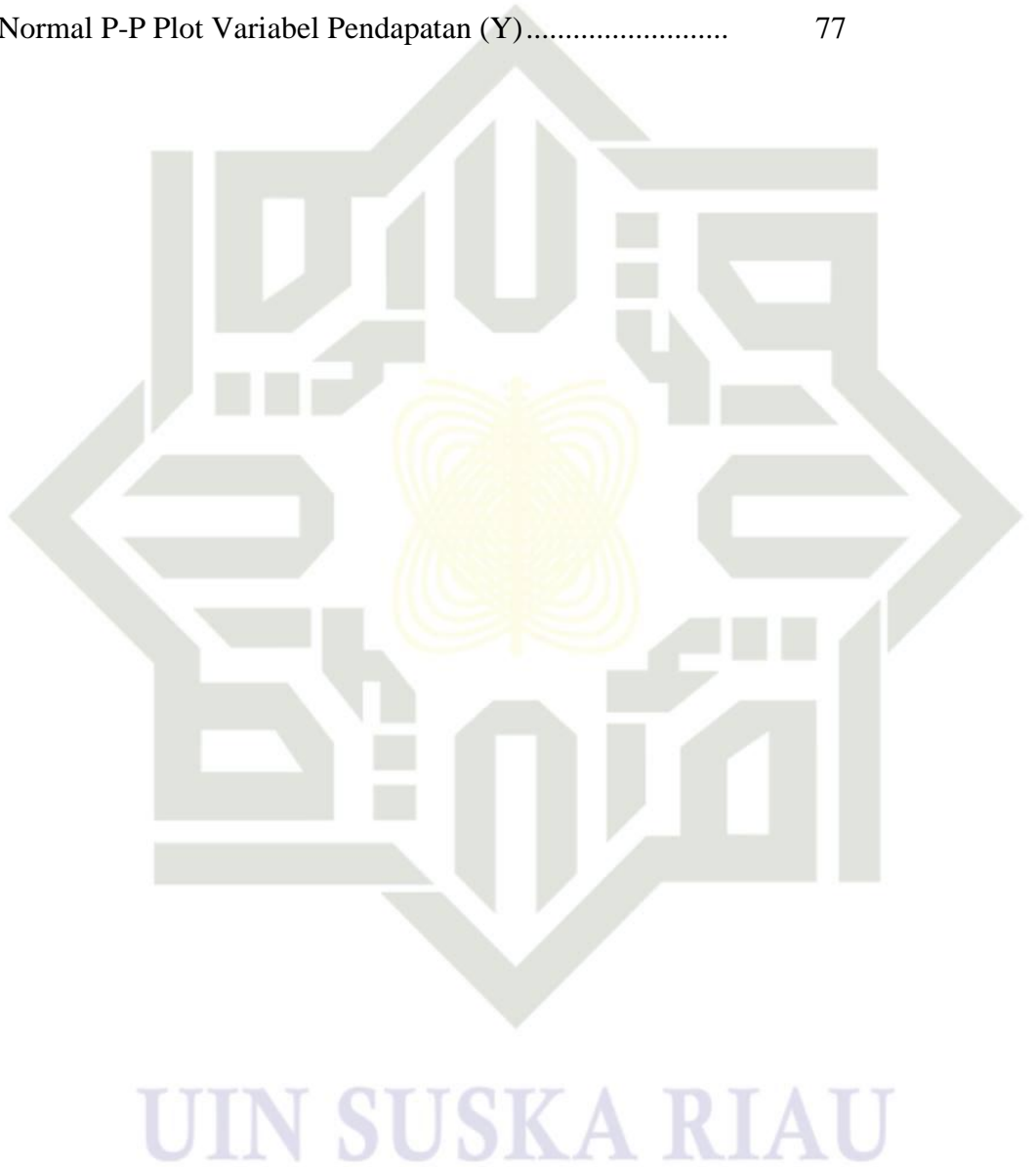
Tabel 1.1	Jumlah Anggotadari Tahun 2017-2018 .....	6
Tabel I.2	Definisi Operasional Variabel .....	10
Tabel 1.3	Interpretasi Koefisien Korelasi .....	18
Tabel 1.4	Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel IV.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	61
Tabel IV.2	Tingkat Pendidikan Responden .....	62
Tabel IV.3	Tingkatan Jenis Pekerjaan Responden.....	63
Tabel IV.4	Statistik Deskriptif Variabel .....	63
Tabel IV.5	Tanggapan Responden tentang Variabel Pembiayaan.....	65
Tabel IV.6	Tanggapan Responden Tentang Variabel Pendapatan.....	66
Tabel IV.7	Data Pendapatan Anggota Koperasi .....	67
Tabel IV.8	Data Pendapatan Anggota Koperasi Berdasarkan Usia .....	69
Tabel IV.9	Data Pendapatan Anggota Koperasi Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	70
Tabel IV.10	Data Pendapatan Anggota Koperasi Berdasarkan Jenis Usaha .....	71
Tabel IV.11	Hasil Uji Validitas .....	73
Tabel IV.12	Hasil Uji Reliabilitas.....	74
Tabel IV.13	Hasil Uji Normalitas Variabel Pembiayaan.....	75
Tabel IV.14	Hasil Uji Normalitas Variabel Pendapatan.....	77
Tabel IV.15	Hasil Uji Normalitas Variabel Pendapatan .....	78
Tabel IV.16	Hasil Uji Regresi Sederhana .....	79
Tabel IV.17	Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t) .....	81
Tabel IV.18	Koefisien Determinasi .....	82
Tabel IV.19	Interval Nilai Koefisien Korelasi dan Kekuatan Hubungan ..	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : Kerangka Pemikiran Penelitian .....	9
Gambar IV.1 Grafik Histogram.....	75
Gambar IV.2 Normal P-P Plot Variabel Pembiayaan (X).....	76
Gambar IV.3 Normal P-P Plot Variabel Pendapatan (Y).....	77

### Hak Cipta Diilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I PENDAHULUAN

### A Latar Belakang Masalah

Sebagai makhluk sosial, manusia membutuhkan manusia-manusia lain yang sama-sama hidup bermasyarakat serta selalu berhubungan satu sama lain, disadari atau tidak untuk mencukupi kebutuhan dalam hidupnya. Tata cara atau peraturan dalam perhubungan manusia sesama manusia untuk memenuhi keperluan masing-masing yang berlandaskan syariat Islam yang melibatkan bidang ekonomi disebut juga dengan muamalat. Manusia dapat bekerja apa saja, yang penting tidak melanggar garis-garis yang telah ditentukan Allah SWT.

Selain bekerja, untuk memenuhi kebutuhannya manusia juga melakukan peminjaman dengan pembiayaan. Pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga dengan kata lain pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.<sup>1</sup>

Menurut Kasmir pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk

---

<sup>1</sup>Veithzal Rivai dan Arviyan dan Arifin, *Islamic Banking*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010),



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.<sup>2</sup>

Menurut Muhammad Riduan, pembiayaan berarti *financing* atau pembelanjaan yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dikerjakan oleh orang lain.<sup>3</sup>

Menurut Muhammad Syafi'i Antonio pembiayaan adalah salah satu tugas pokok bank, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *defisit unit*.<sup>4</sup>

Menurut Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.<sup>5</sup>

. Sebagaimana Firman Allah dalam Surat An- Nisaa (4): 29,

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ  
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu, dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”.

<sup>2</sup>Kasmir *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002), h. 325

<sup>3</sup>Muhammad Riduan, *op.cit*, h. 10

<sup>4</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012), h. 42

<sup>5</sup>Redaksi Sinar Grafika, *Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan*, (Bandung: Sinar Grafika, 2002), Cetakan ke 3, h. 153

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sejalan dengan perkembangan dalam perniagaan dan penggunaan pembiayaan sebagai salah satu media transaksi, terlihat pula perkembangan yang sama pesatnya di dalam bisnis lembaga pembiayaan. Lambat laun di antara pedagang ada yang mulai mengkhususkan diri berniaga dengan prinsip islami untuk melayani keperluan modal kerja.

Pembiayaan modal kerja merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada perorangan badan usaha maupun badan hukum untuk kebutuhan modal kerja.

Pendapatan (income) merupakan penghasilan dari seluruh anggota rumah tangga. Pendapatan seseorang dapat berubah-ubah dari waktu ke waktu sesuai dengan kemampuan mereka, oleh sebab itu dengan berubahnya pendapatan akan berubah pula besarnya pengeluaran mereka dalam mengonsumsi suatu barang.

Pendapatan (income) adalah laba atau keuntungan yang diperoleh dari seluruh kegiatan yang direncanakan dan dijalankan oleh perorangan atau kelompok secara teratur dengan cara menciptakan, memasarkan barang maupun jasa. Usaha yang didirikan semata-mata bertujuan memperoleh keuntungan untuk meningkatkan kesejahteraan pemilik dan karyawannya serta untuk mengembangkan usaha lebih lanjut. dalam istilah ekonomi syariah dikenal dengan istilah Qard.

Qardh adalah transaksi pinjaman dari bank (muridh) kepada pihak tertentu (Muqtaridh) yang wajib dikembalikan dengan jumlah lama sesuai

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pinjaman (muridh) dapat meminta jaminan atas pinjaman kepada (Muqtaridh).

Pengembalian pinjaman dapat dilakukan secara angsur atau sekaligus.

ekonomi islam menganjurkan umatnya untuk melakukan pekerjaan dan mengunakan modal dari segi halal baik didapatkan nya, digunakan untuk apa. islam sangat melarang yang namanya Riba. salah satu ayat Al-Qur'an yang menjelaskan tentang riba diantaranya :

Surah Ali-Imran Ayat 130 :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.*

Salah satu lembaga yang melalukan pembiayaan kepada masyarakat adalah koperasi. Koperasi merupakan koperasi yang berada di desa Batu BersuratKecamatan XIII koto kampar. Adapun unit usaha yang dikelola oleh koperasi yaitu :

1. Pinjaman
2. Simpanan

Adapun koperasi yang meminjam keuangan KUD Aneka Karya Usaha dapat dilihat pada neraca gabungan koperasi per 31 desember 2017 dengan angka perbandingan tahun buku 2018,neraca Unit Simpan Pinjam 2018 dan laporan kekayaan bersih koperasi per 31 desember 2018. Modal tersedia untuk melaksanakan usaha sebanyak Rp.125.218.200.berada pada:



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Kas berupa uang tunai Rp.15.217.600
2. Piutang pada anggota induk/USP Rp.61.547.100
3. Piutang/terpakai oleh saudara martius Rp.7.933.500
4. Persediaan barang waserda dan migas Rp.40.520.00

Modal sendiri/kekayaan bersih KUD per 31 desember 2017 sejumlah Rp.274.816.200 dan kewajiban berupa sisa hutang pada pihak ketiga sejumlah Rp.4.000.000

Guna untuk meningkatkan modal usaha kedepan disarankan pada rapat anggota tahunan ini mengenakan simpanan anggota induk koperasi Rp.5.000 perbulan dan anggota unit simpan pinjam Rp.10.000 perbulan,disamping itu berupaya mencari pinjaman pada pihak ketiga yang tidak meningkat,saling menuntungkan dengan bunga pinjaman yang rendah atau berupa bantuan dan hibah dari pemerintah. berdasarkan lebel memang koperasi ini tidak melebelkan dirinya syariah tapi mereka tetap memperhatikan pembiayaan yang tidak merugikan calon peminjam atau anggota.

Karena bahwa dua unit usaha seperti diatas yang di kelola oleh koperasi Aneka Karya Usaha cukup membantu bagi masyarakat disekitar. Misalnya seperti pembiayaan, dimana masyarakat banyak yang bergabung di koperasi mereka melakukan peminjaman untuk membuka atau memulai suatu usaha sehingga mereka bisa mendapatkan keuntungan, pembayaran di koperasi di lakukan setiap hari kerja yaitu senin sampai sabtu, para pegawai koperasi mendatangi anggota setiap hari untuk menagih cicilan pinjaman,sehingga anggota bisa membayar dari hasil usaha yang mereka buka.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Tabel 1.1**  
**Jumlah Anggotadari Tahun 2017-2018**

No	Tahun	Jumlah Anggota
1	2017	690 Orang
2	2018	688 orang

Tabel di atas dapat di simpulkan, bahwa jumlah anggota yang maubergabung di kopersai dari tahun ke tahun menurun.

Peranan koperasi sangat baik dalam pelaksanaannya yang mana tujuan dari koperasi adalah meningkatkan kesejahteraan anggota dan masyarakat pada umumnya, sekaligus sebagai bagian yang tidak terpisah dari tatanan perekonomian nasional yang demokrasi dan berkeadilan<sup>6</sup>

Hal seperti ini mempermudah bagi anggota koperasi, sehingga koperasi sangat membantu, sebagai mana di katakan oleh Pak Rusdi, beliau mengatakan : “bahwasanya dengan melakukan peminjaman dana di koperasi sangat membantu untuk membuka usaha, dengan cicilan rendah setiap hari, dan di ambil dari keuntugn jualan tiap hari,sehingga membantu perekonomian keluarga saya”.

Ada juga anggota koperasi tersebut yang berbeda pendapat berdasarkan hasil wawancara saya dengan Pak Martius yang melakukan peminjaman di koperasi untuk membuka usaha beliau mengatakan: “melakukan peminjaman di koperasi kemudian membuka usaha, tidak menambah income bisnis saya, karna usaha yang saya buka tidak berjalan lancar dan saya harus membayar cicilan koperasi setiap hari, waktu pembayaran cicilan koperasinya sangat singkat harus di bayar setiap hari sehingga saya susah untuk membayarnya.”

<sup>6</sup>Pasal 4,Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2012 Tentang perkoperasian

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dan tentu saja hal ini merupakan dua pengaruh yang berbeda bagi income bisnis anggota koperasi.

Dari pemaparan di atas penulis tertarik untuk meneliti lebih mendalam tentang pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap pendapatan bisnis anggota koperasi, karena dari observasi dan wawancara yang penulis lakukan banyak persepsi yang berbeda-beda mengenai hal tersebut.

Dan dari uraian latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian di koperasi untuk mengetahui pengaruh pembiayaan terhadap income bisnis anggota koperasi tersebut. Maka dalam hal ini penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Ditinjau menurut Ekonomi Syariah.**

#### B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah dan tidak keluar dari permasalahan yang diteliti, maka perlu di perjelas batasan permasalahan yang akan dituangkan dalam penelitian ini tentang “Pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap pendapatan bisnis anggota koperasi Aneka Karya Usaha Desa di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar ditinjau menurut Ekonomi Syariah.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis merumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.
2. Bagaimana tinjauan Ekonomi Islam pada pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan bisnis anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

**D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

**1. Tujuan Penelitian**

- a. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Menurut Ekonomi Islam
- b. Untuk mengetahui bagaimana tinjauan Ekonomi Islam pada pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan bisnis anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Menurut Ekonomi Islam.

**2. Manfaat Penelitian**

- a. Bagi penulis, sebagai bahan memperoleh persyaratan kelulusan untuk mendapatkan gelar sarjana (S1) untuk mendapatkan gelar S.E di

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dan memperluas wawasan bagi penulis.

- b. Bagi Koperasi Aneka Karya Usaha Desa, sebagai bahan evaluasi kinerja untuk mendapatkan jumlah pendapatan.
- c. Bagi peneliti lain, sebagai acuan penelitian bagaimana pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap pendapatan koperasi.
- d. Bagi fakultas, sebagai literatur atau bahan referensi khususnya bagi mahasiswa yang membutuhkan dan semua pihak pada umumnya.

#### E. Kerangka Pemikiran

Metode dalam penelitian ini dapat diterangkan bahwa Pembiayaan memiliki pengaruh terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar . Model penelitian ini dapat digambarkan sebagai berikut:

**Gambar 1.1 : Kerangka Pemikiran Penelitian**



#### F. Defenisi Operasional

Adapun definisi operasional variabel dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Tabel I.2**  
**Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Indikator
	Pembiayaan modal kerja atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupu lembaga dengan kata lain pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. kepercayaan</li> <li>2. kesepakatan</li> <li>3. jangka waktu</li> <li>4. resiko</li> <li>5. balas jasa</li> </ol>
	pendapatan yaitu jumlah penghasilan yang diterima oleh penduduk atas prestasi kerjanya selama satu periode tertentu, baik harian, mingguan, bulanan atau tahunan. Selanjutnya dia menjelaskan bahwa pendapatan merupakan unsur yang sangat penting dalam suatu usaha perdagangan/bisnis.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. pendapatan sebelum pembiayaan</li> <li>2. pendapatan sesudah pembiayaan.</li> </ol>

#### Hipotesis

Berdasarkan permasalahan dan landasan analisa teori di atas dapat disusun suatu hipotesa yang merupakan jawaban sementara dari permasalahan penelitian dan masih harus diuji kebenarannya melalui riset<sup>7</sup> yaitu :

1. Terdapat pengaruh yang signifikan antara pengaruh terhadap terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar(Ha).

<sup>7</sup> Sulyanto, *Metode Riset Bisnis*, (Yogyakarta: Penerbit Andi, 2006), Ed. 1, h. 53.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **H. Metode Penelitian**

### **1. Lokasi Penelitian**

Penelitian ini adalah penelitian lapangan, adapun lokasi penelitian ini dilakukan di desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar alasan penulis mengambil lokasi penelitian ini karena penulis ingin melihat pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap penapatan usaha anggota koperasi, selain itu lokasi penelitiannya mudah dijangkau.

### **2. Subjek dan Objek**

Yang menjadi subjek penelitian ini adalah para anggota Kecamatan XIII Koto Kampar yang melakukan pembiayaan di Aneka Karya Usaha. Sedangkan objek penelitian ini adalah pembiayaan modal kerja terhadap pendapatan usaha anggota di Aneka Karya Usaha.

### **3. Populasi dan Sampel**

Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah anggota koperasi Aneka Karya Usaha berjumlah 688 orang. Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling* yaitu pengambilan sampling yang dilakukan secara subjektif oleh peneliti ditinjau dari sudut kemudahan, tempat pengambilan sampel, dan jumlah sampel yang akan diambil.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup>*Ibid*, h.14

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Metode yang digunakan dalam menghitung sampel yaitu *metode slovindengan* nilai presisi 10 % adalah sebagai berikut: <sup>9</sup>

$$n = \frac{N}{N(d)^2 + 1}$$

Keterangan:

n = Jumlah sampel yang dicari

N = Jumlah populasi

D = Persen kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih dapat ditolelir atau diinginkan, misalnya 10%.

Berdasarkan rumus yang diperoleh jumlah sampel (n) untuk berapa banyak jumlah sampel dalam penelitian sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{N(d)^2 + 1}$$

$$n = \frac{688}{688,0,1^2 + 1}$$

$$n = \frac{688}{688,0,01+1}$$

$$n = \frac{688}{7,88}$$

$$= 87,3 \text{ dibulatkan menjadi } 87$$

#### 4. Sumber dan Jenis Data

##### a. Sumber Data

Sumber data adalah subjek darimana data diperoleh. Adapun sumber data dalam penelitian ini adalah anggota koperasi Aneka Karya Usaha Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

<sup>9</sup> Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2006),

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### b. Jenis data

- 1) Data Primer, yaitu data yang dikumpulkan dan diolah sendiri oleh suatu organisasi atau perorangan dari objeknya. Pengumpulan data tersebut dilakukan secara khusus untuk mengatasi masalah riset yang diteliti.
- 2) Data Sekunder, yaitu data yang diambil dari beberapa buku-buku yang berhubungan dengan permasalahan yang diteliti.<sup>10</sup>

### 5. Teknik Pengumpulan Data

Adapun dalam pengumpulan data yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah:

- a. Observasi, Pengamatan atau observasi adalah kegiatan pengumpulan data dengan melakukan penelitian yang mendukung kegiatan penelitian, sehingga didapat gambaran secara jelas tentang kondisi objek penelitian tersebut.<sup>11</sup>
- b. Wawancara yaitu mengumpulkan data dengan cara melakukan wawancara langsung dengan Tanya jawab secara lisan antara dua orang atau lebih yang dilakukan untuk mengumpulkan materi atau informasi yang dibutuhkan.
- c. Angket/Kuisiner yaitu memberikan daftar pertanyaan kepada responden bentuk serta beberapa alternatif pilihan jawabannya.
- d. Dokumentasi, yaitu cara pengumpulan data dengan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian. Diambil dari data dokumentasi

<sup>10</sup>Husein Umar, *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: PT. Rajawali Pers, 2009), Ed. 2, h. 42

<sup>11</sup>Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*, (Jakarta: Kencana, 2013), h. 19



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

laporan pendapatan usaha para anggota di Aneka Karya Usaha di Kecamatan XIII Koto Kampar.

- e. Penelusuran Literatur, yaitu cara pengumpulan data dengan menggunakan sebagian atau seluruh data yang telah ada atau laporan data dari peneliti sebelumnya. Penelusuran literatur disebut juga pengamatan tidak langsung.<sup>12</sup>

### Teknik Analisis Data

#### 1. Uji Instrumen Penelitian

##### a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengetahui seberapa tepat instrumen atau kuesioner yang disusun mampu menggambarkan yang sebenarnya dari variabel penelitian. Daya diskriminasi yang digunakan

Pada uji validitas sebesar 0,30. Sehingga sebuah item valid apabila nilai koefisien korelasi  $r$  hitung  $\geq r$  tabel.<sup>13</sup> Adapun rumus yang

dipakai yaitu *korelasi pearson produk moment* : 
$$r = \frac{\sum xy}{\sqrt{\sum x^2 \cdot \sum y^2}}$$

Keterangan :

$r$  = koefisien korelasi

$x$  = deviasi rata-rata variabel X ( $X - \bar{X}$ )

$y$  = deviasi rata-rata variabel Y ( $Y - \bar{Y}$ )

<sup>12</sup> Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2004), h. 23-24

<sup>13</sup> Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik 1*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2005), Ed. Ke-2, t. ke-3, h. 235.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### b. Uji Reliabilitas

Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana hasil suatu pengukuran dapat dipercaya. Pengujian dilakukan dengan menggunakan *cronbach's alpha*. Batasan nilai dalam uji adalah 0,6.<sup>14</sup> Jika nilai reliabilitas kurang dari 0,6 maka nilainya kurang baik. Nilai reliabilitas dalam uji ini dapat dilihat pada kolom *Reliability statistics(Cronbach's Alpha)* yang diolah dengan program SPSS.

#### 2. Uji asumsi Klasik

##### a. Uji Normalitas

Uji NormalitasPengujian normalitas data digunakan untuk menguji apakah data *continue* berdistribusi normal sehingga analisis dengan validitas, reliabilitas, uji t, korelasi, regresi dapat dilaksanakan. Pengujian menggunakan rumus *kolmogrov smirnov*.

##### b. Uji heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakahdalam sebuah regresi terjadi ketidaksmaan varians dari residual suatu pengamatan ke pengamatan lain. Jika varians dari seridual suatu pengamatan ke pengamatan lain tetap, disebut homoskedastisitas, sementara itu, untuk varians yang berbeda disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi *heteroskedastisitas*.<sup>15</sup>

<sup>14</sup>*Ibid*, h. 172.

<sup>15</sup>*Ibid*.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### c. Auto korelasi

Uji korelasi digunakan untuk mengetahui keeratan hubungan antara dua variabel dan mengetahui arah hubungan yang terjadi. Pada penelitian ini uji korelasi dapat dilihat dengan rumus *korelasi pearson produk moment*.

Mengukur tanggapan responden dalam penelitian ini menggunakan skala Likert<sup>16</sup>. Setiap pertanyaan mempunyai 4 alternatif jawaban, dengan bobot alternatif jawaban sebagai berikut :

- 1) Alternatif jawaban tidak setuju diberi skor 1
- 2) Alternatif jawaban kurang setuju diberi skor 2
- 3) Alternatif jawaban setuju diberi skor 3
- 4) Alternatif jawaban sangat setuju diberi skor 4

Dalam pengolahan data ini penulis menggunakan bantuan komputer melalui program SPSS versi 19.00

#### d. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas untuk mengetahui apakah pada model regresi ditemukan adanya kolerasi antarvariabel inependen. Untuk mengukur multikolinieritas dapat dilakukan dengan menggunakan besaran Tolerance (tol). Rumus tol adalah:<sup>17</sup>

$$\text{Tol} = (1 - R^2)$$

<sup>16</sup> Sulyanto, *Metode Riset Bisnis*, ( Yogyakarta : Andi Offset, 2009), Ed. Ke-2, h. 84.

<sup>17</sup> Husein umar, *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Bisnis*, (Jakarta : Rajawali pers, 2009), h, 177.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Pengujian Hipotesis Penelitian

### 1. Analisis Regresi Linear Sederhana

Analisis ini digunakan untuk menentukan ketepatan prediksi (signifikansi) dari pengaruh yang terjadi antara dua variabel melalui koefisien regresinya.<sup>18</sup> Dimana variabel independen (X) adalah Pembiayaan sedangkan variabel dependen (Y) adalah pendapatan.

$$Y = a + b.X$$

Keterangan : Y= pendapatan

a = konstan

b = koefisien arah regresi linear

X = pembiayaan modal kerja.

### 2. Uji t (Uji Parsial)

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen (X) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y) dengan  $\alpha = 0,05$  atau 5%. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , maka terdapat hubungan yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka tidak terdapat hubungan yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen.

### 3. Koefisien Korelasi (R)

Koefisien korelasi adalah uji yang digunakan untuk mengetahui adanya hubungan yang kuat ataupun rendah antara kedua variabel

<sup>18</sup> Iqbal Hasan, *op.cit.*, h. 103.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berdasarkan nilai  $r$  digunakan interpretasi koefisien korelasi.<sup>19</sup> Pedoman untuk memberikan interpretasi koefisien korelasi sebagai berikut:

**Tabel 1.3**  
**Interpretasi Koefisien Korelasi**

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0,00 - 0,199	Sangat rendah
0,20 - 0,399	Rendah
0,40 - 0,599	Sedang
0,60 - 0,799	Kuat
0,80 - 1,000	Sangat kuat

Sumber : Sugiyono ( 2004:183)

#### K. Penelitian Terdahulu

**Tabel 1.4**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Judul	Hasil
1	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Nasabah PT. BPRS Al Wasliyah Kantor Pusat JL. Gunung Krakatau No 28 Medan” atas nama Wais Kafry	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa uji normalitas dengan <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i> secara keseluruhan distribusi data bersifat normal. Dari hasil pengujian dalam penelitian ini terbukti bahwa Pembiayaan Mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendapatan Nasabah PT. BPRS ALWASHLIYAH Medan di JL. Gunung Krakatau sebesar 43,2% dengan $F_{hitung} = 51,708$ dengan $Probability\ 0,000 > 0,005$ , dengan koefisien Korelasi 0,657 dan nilai $R^2 = 43,2\%$ dan sisanya 56,8% dijelaskan oleh faktor lain diluar dari analisa variabel dalam Penelitian ini.
	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap	Hasil analisis regresi

<sup>19</sup>Sugiono, op.cit., h. 183.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Judul	Hasil
	Pendapatan UMKM Nasabah Di BMT Nurul Jannah Petrokimia Gresik. Alfiana	<p>sederhana diperoleh <math>Y = 4,482 + 0,254X + e</math>. Hal tersebut menunjukkan nilai koefisien regresi X sebesar 0,254, untuk variabel pembiayaan</p> <p>mud{a&lt;rabah adalah positif terhadap pendapatan UMKM nasabah. Dengan demikian jika pembiayaan mud}araba&lt;h naik satu satuan, maka pendapatan akan naik sebesar 0,254 dengan asumsi variabel lain dalam keadaan tetap atau konstan. Pada perhitungan koefisien determinasi, pembiayaan mud{a&lt;rabah berpengaruh sebesar 61,4% terhadap pendapatan UMKM nasabah. Sedangkan sisanya dengan jumlah sebesar 38,6% dipengaruhi oleh variabel lain selain pembiayaan mud{a&lt;rabah yang tidak diteliti dalam penelitian.</p>

#### Sistematika penulisan

Agar pembahasan memperoleh gambaran secara berurutan, maka penulis menyajikan sistematika penulisan yaitu uraian singkat mengenai hal-hal yang akan dilaporkan secara sistematis.

#### BAB I : PENDAHULUAN

Yang terdiri dari : latar belakang, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB II : GAMBARAN UMUM PENELITIAN**

Gambaran umum berisi tentang sejarah singkat Koperasi di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar, visi misi, struktur organisasi, dan jumlah anggota.

**BAB III : LANDASAN TEORITIS**

Dalam bab ini berisikan tentang teori yang berhubungan dengan pembahasan dalam penelitian. Yang meliputi pengertian koperasi, pengaruh koperasi dalam organisasi dan bagaimana pengaruh pembiayaan modal terhadap income bisnis anggota..

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini akan dijelaskan tentang hasil penelitian yaitu pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap *income* bisnis anggota koperasi ditinjau menurut ekonomi islam Di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

**BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

Di dalam bab ini akan dikemukakan beberapa kesimpulan dari hasil penelitian dan saran yang dapat bermanfaat dalam penelitian.

**DAFTAR PUSTAKA**

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

#### A Sejarah Berdirinya Koperasi Aneka Karya UsahaDesa

Melihat kondisi riil masyarakat dari sisi ekonomi belum dapat dikatakan hidup secara layak dan mapan, tidak adanya lembaga yang membantu untuk meningkatkan pendapatan serta tidak punya posisi tawar dengan pihak lain, dan kondisi-kondisi lain yang serba tidak menguntungkan bagi masyarakat kecil, kondisi ini dialami masyarakat kecamatan XIII koto kampar yang masyarakatnya bergantung pada usaha kecil dan mereka membutuhkan dana untuk berusaha dan meningkatkan taraf hidup.

Melihat kondisi dan kenyataan ini menjadi motivasi untuk mendirikan sebuah lembaga keuangan mikro syariah yang berusaha membantu pemulihan perekonomian pengusaha kecil dengan modal pengalaman bekerja pada bank konvensional yang dimiliki direktur KUD beberapa tahun dan pengalaman yang didapatkan dalam diklat maka didirikanlah KUD Aneka Karya Usaha.

Koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat merupakan lembaga keuangan mikro syariah atau dikenal dengan sebutan Koperasi Syariah yang beroperasi berdasarkan Syariah, dimana sistem Bunga di Koperasi konvensional diganti dengan sistem bagi hasil. Pendirian(KUD) Batu Bersurat diawali dengan suatu gagasan untuk memberikan atau menyediakan suatu lembaga keuangan berbentuk koperasi syariah yang sesuai dengan umat islam yang merupakan penduduk yang mayoritas di Batu Bersurat.<sup>20</sup>

<sup>20</sup>Bapak Rusdi, (Ketua KUD Aneka Karya Usaha), wawancara, di Kecamatan XIII Koto Kampar, Batu Bersurat, 17 Juli 2019

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Setelah diadakan beberapa pendekatan baik kepada personil maupun instansi serta mereka-mereka yang mendukung pendirian *Koperasi Unit Desarpapat* maka berkumpul para pemakarsa sebanyak 20 orang pada tanggal 26 April 2018.

Proses pendirian kelompok swdaya masyarakat KUD perlu dilakukan langkah-langkah:

1. Perkondisian

Yang dimaksud dengan perkondisian adalah langkah-langkah yang dilakukan oleh para perkarsa dengan cara menyampaikan ide pembentukan kepada kelompok masyarakat yang memiliki usaha produktif, tokoh masyarakat, dan pemimpin formasi. Setelah ide tersebut dapat di sosialisasikan, pemrakarsa menjaring beberapa orang yang sudah memahami maksud dan tujuan pendirian *Koperasi Unit Desa Aneka Karya Usaha* secara bersama-sama untuk menjadi badan pendiri.

2. Musyawarah Pembentukan KUD

Dalam musyawarah pembentukan *Koperasi Unit Desa* mengambil beberapa keputusan antara lain:

- a. Risalah rapat pembentukan
- b. Nama dan Alamat KUD
- c. Daftar pengurus dan foto
- d. Job description
- e. Modal awal
- f. Analisa daya dukungan social ekonomi di wilayah kerja KUD



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

g. Rencana Kerja

h. Analisa daya dukung social ekonomi di wilayah kerja<sup>21</sup>

Menyangkut modal dan sumber modal dapat diperoleh dari :

a. Saham

Menyangkut saham pendiri ini dapat ditempuh dengan beberapa alternative, antara lain:

- 1) Menentukan nilai nominal dan jumlah yang disetor
- 2) Jumlah yang disetor dijadikan sebagai modal awal
- 3) Kepemilikan saham berada pada dewan pendiri.
- 4) Kepemilikan saham berada pada dewan pendiri

b. Hibah dan bantuan

Hibah dan bantuan yang dimaksud

- 1) Hibah atau bantuan yang sama-sama untuk tujuan pembantuan KUD, jadi tidak terkait dengan zakat, infaq, dan shadaqoh, (ZIS) karena ZIS sudah jelas penyalurannya.
- 2) Hibah atau bantuan sebagai awal yang dinasbahkan dengan nilai nominal saham yang 100% miliki KUD atau yayasan yang menaunginya. Perkembangan nilai saham sesuai dengan perkembangan asset kekayaan KUD.

c. Simpanan pokok dan simpanan wajib

Simpanan pokok dan simpanan wajib anggota yang ditahan dalam jangka waktu tertentu, setelah dihitung dibagi hasilnya.

---

<sup>21</sup>Dokumen KUD Aneka Karya Usaha

## B. Visi dan Misi KUD Aneka Karya Usaha

Visi KUD Aneka Karya Usaha adalah ingin menciptakan anggota yang sejahtera, Simpan Pinjam Terbaik, sedangkan Misi memasyarakatkan ekonomi syariah, Memberikan pelayanan yang berkualitas, profesional dan tanggap untuk anggota dan masyarakat umum. Mengembangkan ekonomi kerakyatan dengan pola syariah.

Sedangkan tujuan KUD Aneka Karya Usaha adalah Mampu Memberikan Layanan Jasa Keuangan Syariah Kepada Masyarakat. Memberikan Kontribusi bagi Terwujudnya Masyarakat Ekonomi Produktif

<sup>22</sup>Dokumen KUD Aneka Karya Usaha

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang di Ridhoi Allah SWT. Mewujudkan Koperasi Sebagai Soko Guru Perekonomian Indonesia

Adapun budaya kerja KUD Aneka Karya Usaha adalah Koperasi Indonesia menerapkan budaya kerja dalam tubuh organisasinya.:

1. Kerja Amanah, bekerja secara jujur dan bertanggung-jawab baik itu kepada Allah dan Pimpinan.
2. Kerja Cerdas, bekerja secara sistematis, efektif dan terstruktur untuk mendapatkan hasil yang maksimal yang ditunjang dengan SDM, sistem dan teknologi yang terbaik.
3. Kerja Keras, bekerja dengan penuh semangat dengan menunjukan etos kerja yang tinggi.
4. Kerja Tuntas, bekerja dengan berpedoman pada rencana yang realistis dan terukur.
5. Kerja Puas, bekerja yang berorientasi pada kepuasan seluruh pihak.<sup>23</sup>

---

<sup>23</sup>Dokumen KUD Aneka karya Usaha

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

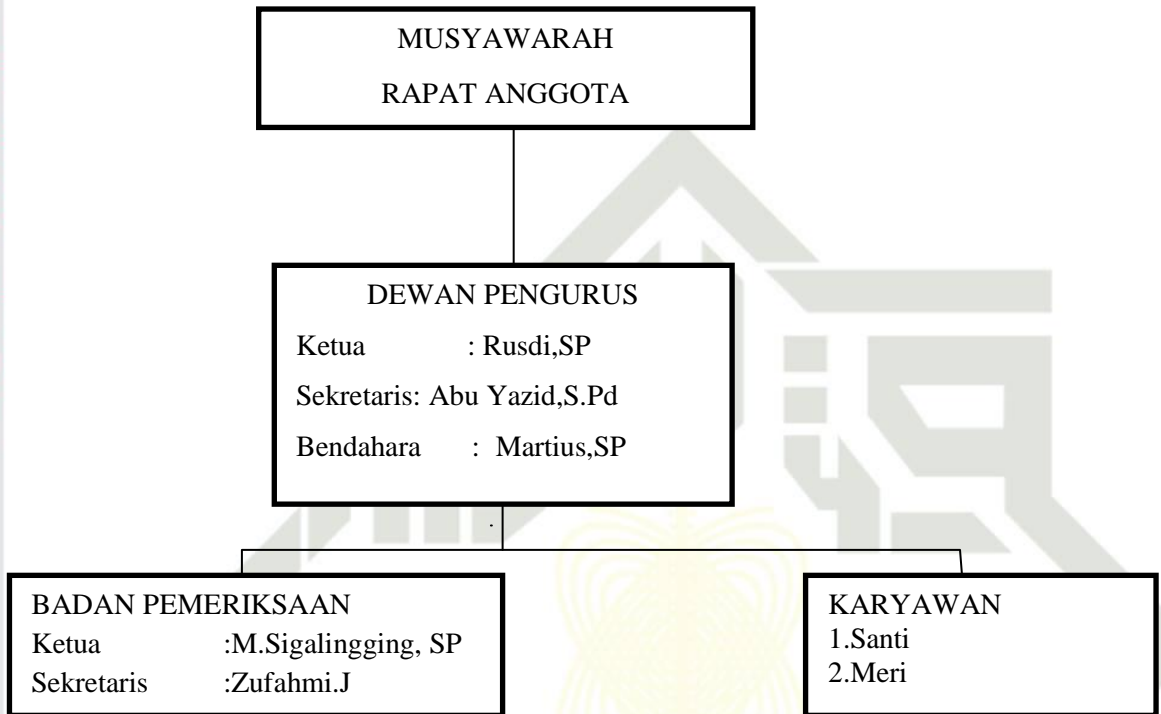


### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Struktur Organisasi

Adapun bagan Struktur Organisasi KUD Aneka Karya Usaha :



Sumber: Wawancara Koperasi Aneka Karya Usaha

Tugas dan Wewenang:

1. Rapat Anggota tahunan
  - a. Rapat anggota tahunan dilakukan sekali satu tahun
  - b. Pengesahan atau perubahan anggaran dasar dan anggaran rumah tangga organisasi
  - c. Penetapan anggaran belanja KUD selama setahun
  - d. Pembagian Sisa Hasil Usaha (SHU) yang diperoleh KUD selama satu tahun
  - e. Pengeesahan laporan pertanggung jawaban pengurus tahun sebelumnya pengesahan rancangan program kerja tahunan.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Pengawas Syariah
  - a. Sebagai penasehat dan pemberi saran atau fatwa kepada pengurus dan pengelola mengenai hal-hal yang berkaitan syariah seperti penetapan produk.
  - b. Sebagai mediator antara KUD dan Pengawas Syariah Nasional dan Dewan Pengawas Syariah Provinsi.
  - c. Mewakili anggota dalam Pengawas Syariah.
3. Pengurus
  - a. Menyusun kebijakan umum.
  - b. Melakukan Pengawasan kegiatan pengelola.
  - c. Menyetujui pembiayaan untuk suatu jumlah tertentu.
  - d. Memimpin jalannya Koperasi Unit Desa (KUD) sehingga sesuai dengan tujuan dan kebijakan umum.
  - e. Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan oleh pengelola.
4. Direktur

Tanggung jawab:

  - a. Tersusunya lingkungan kerja sama dengan pihak lain dalam rangka memenuhi kebutuhan KUD.
  - b. Tercapainya target yang telah ditetapkan secara keseluruhan.
  - c. Tercapainya lingkungan kerjasama dengan pihak lain dalam rangka memenuhi kebutuhan KUD
  - d. Menjaga KUD agar dalam aktivitasnya senantiasa tidak lari dalam visi dan misinya.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Tersedianya sistem pembukuan dan pencatatan data yang akurat.
- f. Terselenggaranya penilaian prestasi kerja karyawan.

Wewenang:

- a. Memimpin rapat koordinasi pembiayaan antara pengelola untuk memberikan keputusan terhadap pengajuan pembiayaan sebelum diajukan oleh rapat komite dengan pengurus KUD.
  - b. Penyetujuan atau penolakan pengajuan pembiayaan dalam rapat koordinasi pengelola secara musyawarah dengan alasan2 yang jelas.
  - c. Memberikan teguran dan sanksi ats pelanggaran yang dilakukan oleh karyawan KUD
  - d. Mengusulkan promosi, rotasi dan pemutusan hubungan kerja (PHK) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
  - e. Melakukan penilaian prestasi karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
5. Teller

Tanggung Jawab :

- a. terselesaikan laporan kas harian
- b. Terjaganya keamanan kas
- c. Membuat cash flow mingguan untuk analisis.
- d. Menetapkan strategi yang harus dilakukan berdasarkan analisis.

Wewenang :

- a. Tidak memberikan berkas2 kepada pihak yang tidak berkepentingan.
- b. Memegang kas tunai sesuai dengan kebijakan yang berlaku.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Menerima transaksi tunai.
  - d. Menolak pengeluaran kas apabila tidak ada bukti-bukti pendukung memegang kunci berkas.
  - e. Mengusulkan strategi baru.
6. CS / Back Office

Tanggung Jawab :

- a. Pelayanan terhadap pembukuan dan penutupan rekening tabungan dan deposito serta mutasinya.
- b. Pelayanan terhadap setoran dan penarikan tabungan dan penerimaan SPP.
- c. Menerima pelunasan dan angsuran pembiayaan.
- d. Pelayanan awal kepada mitra yang mengajukan pembiayaan.
- e. Pengarsipan seluruh surat keluar atau masuk dan berkas-berkas pembiayaan.

Wewenang :

- a. Memberikan penjelasan kepada mitra mengenai produk KUD.
  - b. Mencatat dan membukukan transaksi pada buku tabungan mitra.
  - c. Memberi nomor bukti transaksi atas permintaan kasir.
7. Internal auditor dan Administrasi Pembiayaan.
  - a. Pembuatan laporan keuangan YKPI kepada pengurus YKPI
  - b. Pengarsipan laporan keuangan dan berkas-berkas yang berkaitan secara langsung dengan keuangan YKPI.
  - c. Menyiapkan Administrasi pencairan pembiayaan.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Pengarsipan jaminan pembiayaan.
- e. Membukukan angsuran pembiayaan harian kepada control pembiayaan.<sup>24</sup>

#### D. Produk-produk yang dilakukan KUD Aneka Karya Usaha

##### 1. Produk-produk tabungan Koperasi Unit Desa

Secara umum produk-produk KUD dapat dikelompokkan menjadi dua kelompok pembiayaan usaha yaitu yang pertama produk pengumpulan dana dan yang kedua pembiayaan usaha.

Adapun yang termasuk dalam pengumpulan dana adalah :

- a. Unit Waserda
  - 1) Meningkatkan omset penjualan dengan jalan meningkatkan jumlah, jenis, mutu, harga dan pelayanan yang baik.
  - 2) Membuka unit waserda di lokasi perkebunan plasma.
  - 3) Melengkapi perlengkapan usaha dalam rangka merapikan barang dagangan waserda.
- b. Unit Simpan pinjam
  - 1) Menertibkan simpanan pokok dan simpanan wajib pokok.
  - 2) Bagi pinjaman yang baru harus memenuhi persyaratan antara lain sudah menjadi anggota minimal 6 bulan, membuat permohonan dan adanya rekomendasi kelayakan dari pengurus serta membuat perjanjian/persyaratan diatas materai 6.000

<sup>24</sup>Dokumen KUD Aneka karya Usaha

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Bagi peminjam yang sudah jatuh jempo diberikan teguran secara lisan maupun tertulis.

#### Tertib Acara Rapat Anggota Tahunan (RAT) KUD Aneka Karya Usaha.

No.	Waktu	Uraian	Pembawa Acara
1.	13.30-14.00	ACARA PEMBUKA - Sambutan Pengurus KUD - Sambutan Camat XIII Koto Kampar - Pengarahan kepala dinas perdagangan dan koperasi kab.kampar.	Sekretaris Ketua Camat Kadis perdagangan dan Kop.Kab.Kampar
2.	14.00-15.30	SIDANG PLENO - Laporan pertanggung jawaban pengurus tahun buku 2018,tentang kegiatan umum dan keuangan koperasi.	Ketua
3.	15.30-17.00	- Tanggapan dan pengesahan anggota peserta RAT. - Penyampaian program kerja dan rencana anggaran pendapatan belanja koperasi tahun buku 2019 - Tanggapan dan pengesahan oleh anggota peserta RAT.	Ketua/Bendahara
4.	17.00-17.30	PENUTUP	Ketua

#### Kebijaksanaan yang Ditempuh

Kebijaksanaan selama satu tahun ini telah ditempuh langkah-langkah sebagai berikut:



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dalam bidang kelembagaan/organisasi
  - a. Penataan kantor, untuk peningkatan pelayanan kepada anggota maka secara bertahap merenovasi/perbaiki lantai dan membuat skat/ruang, diharapkan pengurus dan karyawan dapat melaksanakan aktifitas dan administrasi dengan baik. Sedangkan anggaran yang digunakan untuk renovasi kantor tersebut adalah dana anggota KUD bidang usaha perkebunan yang membayar dana validasi.
  - b. Verifikasi dan validasi. Tahun 2018 kegiatan KUD terkonsentrasi pada verifikasi dan validasi anggota KUD peserta kemitraan kelapa sawit dengan perusahaan. berdasarkan program kerja tahunan 2018.
  - c. Penyusunan keanggotaan koperasi, khususnya bidang usaha perkebunan kemitraan kelapa sawit pengurus mendata anggota yang bermitra dengan perusahaan.
2. Bidang keuangan
  - a. Pemupukan modal bagi anggota KUD bidang usaha perkebunan kelapa sawit kemitraan mengupayakan pemupukan modal usaha dengan membayar simpanan pokok Rp.50.000/anggota dan simpanan wajib Rp.5.000 (tahap awal Rp.20.000-empat bulan), berpedoman kepada program kerja tahun 2018. dana tersebut dipertanggungjawabkan pada laporan tahunan KUD aneka karya usaha tahun buku 2018.
  - b. Dana verifikasi dan validasi  
Sehubungan keresahan petani plasma Batu Bersurat anggota KUD aneka karya usaha dimana beberapa bulan dan tahun belakangan telah

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terjadi jual beli lahan plasma petani oleh orang yang tidak bertanggung jawab dan menyebabkan petani panik dan resah. Berkaitan dengan itu petani mendesak pengurus KUD untuk dilaksanakan pendataan ulang. Maka atas desakan tersebut koperasi melaksanakan verifikasi dan validasi tersebut sekaligus dituangkan dalam rapat anggota tahun 2017 dan tahun 2018, dalam rangka verifikasi dan validasi membutuhkan biaya yang banyak oleh sebab itu KUD mengambil langkah kebijakan dengan meminta dana ke petani dengan berpedoman kepada.

- 1) Keputusan rapat tahunan tahun buku 2018
- 2) Keputusan rapat tahunan tahun buku 2019
- 3) Keputusan rapat pengurus dan pengawas koperasi, dengan kesimpulan
  - a) Petani tempatan membayar biaya validasi Rp.100.000
  - b) Petani pembeli atau dari luar batu bersurat Rp.200.000
- 4) Penggunaan dana
  - a) Administrasi
  - b) Fasilitas kerja dan renovasi kantor
  - c) Membiayai kepentingan plasma (transportasi petani untuk memperjuangkan plasma)
  - d) Biaya makan, minum dan sneck dan petugas validasi
  - e) Biaya operasi pengurus

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Program kerja tahun 2019 KUD Aneka Karya Usaha Batu Bersurat**

**1. Bidang Organisasi**

- a. Meningkatkan pengetahuan dan keterampilan pengurus, badan pemeriksaan maupun karyawan melalui pelatihan dan magang.
- b. Merampungkan validasi anggota Bidang Usaha Perkebunan Sawit dalam rangka kemitraan dengan PT Central Warisan Indah Makmur.
- c. Menata pembukuan keanggotaan koperasi terutama anggota kemitraan.
- d. Anggota KUD yang tidak aktif dapat dipertimbangkan untuk keluar dari keanggotaan.
- e. Untuk memperkuat dan mempercepat administrasi KUD maka dibutuhkan karyawan khusus dibidang administrasi.

**2. Bidang Keuangan**

- a. Merealisasikan dan melanjutkan keputusan RAT tahun 2018 dan keputusan rapat pengurus mengenai simpanan pokok dan simpanan wajib anggota bidang usaha perkebunan kelapa sawit. Ketetapanannya adalah simpanan pokok Rp.50.000,- dan simpanan wajib Rp.20.000,- (Rp.5.000/bulan) /anggota KUD
- b. Merealisasikan dan melanjutkan keputusan RAT tahun 2018 dan keputusan rapat pengurus mengenai biaya verifikasi dan validasi anggota KUD. Biaya tersebut dipergunakan untuk
  - 1) biaya untuk proses perbaikan Mou
  - 2) biaya perjalanan
  - 3) biaya rapat/pertemuan



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) bantuan untuk pengurus
- 5) bantuan untuk ketua kelompok
- c. memungut pinjaman anggota yang menunggak pada anggota simpan pinjam
- d. mencari peluang penambahan modal dari pemerintah, perbankan, BUMN dan pihak ketiga lainnya yang tidak mengikat dan saling menguntungkan.
- e. jasa/fee setiap kegiatan atau pengadaan sarana dan prasarana.
3. Pembangunan Fisik  
Pembangunan gedung waserda dua tingkat ukuran 8x12 M
4. Bidang Sosial dan Pendidikan
  - a. Memberikan bantuan dana transportasi bagi anggota pengurus, karyawan atau anggota yang mengikuti kegiatan pelatihan di Bangkinang Rp.100.000 dan luar kota Bangkinang sebesar Rp.150.000
  - b. Melaksanakan studi banding pada koperasi yang lebih maju dalam rangka meningkatkan pengetahuan, sikap dan keterampilan anggota pengurus dan badan pemeriksaan koperasi.
  - c. Memberikan sumbangan/santunan bagi anggota yang aktif jika meninggal dunia sebesar Rp.150.000
  - d. Memberikan sumbangan pada kegiatan hari-hari besar kenegaraan dan keagamaan tingkat kelurahan/kecamatan sebesar Rp.100.000
  - e. Memberikan sumbangan anak yatim batu bersurat dan desa binamang Rp.100.000

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB III

### TINJAUAN TEORITAS

#### A. Pembiayaan

##### 1. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga dengan kata lain pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.<sup>25</sup>

Istilah pembiayaan pada dasarnya lahir dari pengertian *I believe, I trust*, yaitu ‘saya percaya’ atau ‘saya menaruh kepercayaan’. Perkataan pembiayaan yang artinya kepercayaan (trust) yang berarti bank menaruh kepercayaan kepada seorang untuk melaksanakan amanah yang diberikan oleh bank selaku shahibul maal. Dana tersebut harus digunakan dengan benar, adil, dan harus disertai dengan ikatan dan syarat-syarat yang jelas serta saling menguntungkan bagi kedua belah pihak.

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.

---

<sup>25</sup>Veithzal Rivai dan Arviyan dan Arifin, *Islamic Banking*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010),

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut M.Syafi'i Antono menjelaskan bahwa pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank yaitu pemberian fasilitas dan untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *defcit unit*. Sedangkan menurut UU No. 10 tahun 1998 tentang perbankan menyatakan pembiayaan berdasarkan prinsi syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.

Veinthzal Rivai dan Avriyan Arifin, pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dan atau lembaga keuangan lainnya dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.

Berdasarkan UU No.7 tahun 1992, yang dimaksud pembiayaan adalah "Penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan tujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antar bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu ditambah dengan sejumlah bunga, imbalan atau pembagian hasil.

Sedangkan menurut PP No. 9 tahun 1995, tentang pelaksanaan simpan pinjam oleh koperasi, pengertian pinjaman adalah : " Penyediaan



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan tujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara koperasi dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan disertai pembayaran sejumlah imbalan.

### 2. Dasar Hukum Pembiayaan.

Dalam Islam, hubungan pinjam-meminjam tidak dilarang, bahkan dianjurkan agar terjadi hubungan saling menguntungkan yang pada gilirannya berakibat pada hubungan persaudaraan. Hal yang perlu diperhatikan adalah apabila hubungan itu tidak mengikuti aturan etika yang telah diajarkan oleh Islam.<sup>26</sup>

Dalam hukum pembiayaan dibolehkan sebagaimana firman Allah SWT dalam surat, Al- Hadid (57): 11

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفَهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ

Artinya: “Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan Dia akan memperoleh pahala yang banyak”.<sup>27</sup>

### 3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan

Pembiayaan merupakan sumber pendapatan bagi bank Islam, sehingga tujuan pembiayaan bank Islam adalah untuk memenuhi kepentingan *stakeholder*, yakni:

<sup>26</sup> Muhammad safi`I Antonio, *Op. Cit* h. 70

<sup>27</sup> Departemen Agama RI, *al-Qur'an dan Terjemahan*, (Bandung: Mizan Publishing House, 2010), h. 539

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pemilik

Melaui sumber pendapatan, para pemilik mengharapkan akan memperoleh penghasilan atas dana yang ditanamkan pada koperasi tersebut.

b. Karyawan

Para pegawai mengharapkan dapat memperoleh kesejahteraan dari koperasi yang dikelolanya.

c. Masyarakat

1) Pemilik dana

Sebagaimana pemilik, mereka mengharapkan dari dana yang diinvestasikan akan diperoleh bagi hasil.

2) Debitur yang bersangkutan

Para debitur, dengan penyediaan dana baginya, mereka terbantu guna menjalankan usahanya (sektor produktif) atau terbantu untuk pengadaan barang yang diinginkannya (pembiayaan konsumtif).

3) Masyarakat umumnya konsumen

Mereka dapat memperoleh barang-barang yang dibutuhkannya.

d. Pemerintah

Akibat penyediaan pembiayaan, pemerintah terbantu dalam pembiayaan pembangunan negara, disamping itu akan diperoleh pajak (berupa pajak penghasilan atas keuntungan yang diperoleh bank dan juga perusahaan-perusahaan).

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e. Bank

Bagi bank yang bersangkutan, hasil dari penyaluran pembiayaan, diharapkan bank dapat meneruskan dan mengembangkan usahanya agar tetap bertahan dan meluas jaringan usahanya, sehingga semakin banyak masyarakat yang dapat dilayaninya.<sup>28</sup>

Sesuai dengan tujuan pembiayaan di atas, pembiayaan secara umum memiliki fungsi untuk:<sup>29</sup>

a. Pembiayaan dapat meningkatkan daya guna *utility* dari uang.

Maksudnya jika uang hanya disimpan saja tidak akan menghasilkan sesuatu yang berguna. Dengan diberikannya pembiayaan uang tersebut menjadi berguna untuk menghasilkan barang atau jasa oleh si penerima pembiayaan.

b. Pembiayaan dapat meningkatkan daya guna dari barang

Pembiayaan yang diberikan oleh bank akan dapat digunakan oleh si nasabah untuk mengelolah barang yang tidak berguna menjadi barang yang bermanfaat.

c. Pembiayaan meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang

Dalam hal ini uang yang disalurkan akan beredar dari satu wilayah ke wilayah lainnya sehingga suatu daerah yang kekurangan uang dengan memperoleh pembiayaan maka daerah tersebut akan memperoleh tambahan uang dari daerah lainya.

<sup>28</sup> Veithzal Rivai, Arviyan Arifin, *Op. Cit*, h. 683

<sup>29</sup> Tomas Suyatno, dkk, *Dasar-dasar Perkreditan*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2007), h. 16



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Pembiayaan adalah salah satu alat stabilitas ekonomi

Dengan memberikan pembiayaan dapat dikatakan sebagai stabilitas ekonomi karena dengan adanya pembiayaan yang diberikan akan menambah jumlah barang yang diperlukan oleh masyarakat. Kemudian dapat pula pembiayaan membantu dalam mengekspor barang dari dalam negeri keluar negeri sehingga meningkatkan devisa negara.

- e. Pembiayaan dapat meningkatkan kegairahan berusaha masyarakat

Bagi penerima si penerima pembiayaan tentu akan meningkatkan kegairahan berusaha, apalagi nasabah yang memang modalnya pas-pasan.

- f. Sebagai jembatan untuk meingkatkan pendapatan nasional

Para usahawan yang memperoleh pembiayaan tentu saja berusaha untuk meningkatkan usahanya. Peningkatan usaha berarti peningkatan profit. Apabila rata-rata pengusaha, pemilik tanah, pemilik modal, dan buruh/karyawan mengalami peningkatan pendapatan, maka pendapatan negara via pajak akan bertambah, penghasilan devisa bertambah dan penggunaan devisa untuk urusan konsumsi berkurang, sehingga langsung atau tidak, melalui pembiayaan, pendapatan nasional akan bertambah.<sup>30</sup>

<sup>30</sup> Veithzal Rivai, Arviyan Arifin, *Op. Cit*, h. 685

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 4. Jenis-Jenis Pembiayaan

#### a. Jenis Pembiayaan Dilihat dari Tujuan

- 1) Pembiayaan Konsumtif, yaitu bertujuan untuk memperoleh barang-barang atau kebutuhan-kebutuhan lainnya guna memenuhi keputusan dalam konsumsi. Sedangkan menurut Adiwarman Karim,<sup>31</sup> pembiayaan konsumtif adalah jenis pembiayaan yang diberikan untuk tujuan diluar usaha dan umumnya bersifat perorangan.
- 2) Pembiayaan Produktif, yaitu bertujuan untuk memungkinkan penerima pembiayaan dapat mencapai tujuannya yang apabila tanpa pembiayaan tersebut tidak mungkin dapat diwujudkan atau dalam artian memperlancar jalannya proses produksi, mulai dari saat pengumpulan bahan mentah, pengolahan, dan sampai pada proses penjualan barang-barang yang sudah jadi<sup>32</sup>.

### 5. Indikator pembiayaan

Indikator yang terkandung dalam pemberian suatu fasilitas kredit menurut adalah sebagai berikut:<sup>33</sup>

#### a. Kepercayaan

Yaitu suatu keyakinan pemberi kredit (bank) bahwa kredit yang diberikan baik berupa uang, barang atau jasa akan benar-benar diterima kembali dimasa tertentu di masa datang. Kepercayaan ini diberikan oleh bank, karena sebelum dana dikucurkan, sudah

<sup>31</sup> Adiwarman Karim, *Op. Cit*, h. 244

<sup>32</sup> Veithzal Rivai, Andria Permata Veithzal, *Op. Cit*, h. 9

<sup>33</sup> Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, ( Jakarta: Rajawali press, 2013). h. 114-115

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan penelitian dan penyelidikan yang mendalam tentang nasabah. Penelitian dan penyelidikan dilakukan untuk mengetahui kemauan dan kemampuannya dalam membayar kredit yang disalurkan.

b. Kesepakatan

Disamping unsur kepercayaan di dalam kredit juga mengandung unsur kesepakatan antara si pemberi kredit dengan si penerima kredit. Kesepakatan ini dituangkan dalam suatu perjanjian di mana masing-masing pihak menandatangani hak dan kewajibannya masing-masing. Kesepakatan penyaluran kredit dituangkan dalam akad kredit yang ditangani oleh kedua belah pihak yaitu pihak bank dan nasabah.

c. Jangka Waktu

Setiap kredit yang diberikan pasti memiliki jangka waktu tertentu, jangka waktu ini mencakup masa pengembalian kredit yang telah disepakati. Hampir dapat dipastikan bahwa tidak ada kredit yang tidak memiliki jangka waktu.

d. Resiko

Faktor resiko kerugian dapat diakibatkan dua hal yaitu resiko kerugian yang diakibatkan nasabah sengaja tidak mau membayar kreditnya pada hal mampu dan resiko kerugian yang diakibatkan karena nasabah tidak sengaja yaitu akibat terjadinya musibah seperti bencana alam. Penyebab tidak tertagih sebenarnya dikarenakan adanya suatu tenggang waktu pengembalian (jangka waktu). Semakin panjang



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

jangka waktu suatu kredit semakin besar resikonya tidak tertagih, demikian pula sebaliknya. Resiko ini menjadi tanggungan bank, baik resiko yang disengaja maupun resiko yang.

#### e. Balas Jasa

Akibat dari pemberian fasilitas kredit bank tentu mengharapkan suatu keuntungan dalam jumlah tertentu. Keuntungan atas pemberian suatu kredit atau jasa tersebut yang kita kenal dengan nama bunga bagi bank prinsip konvensional. Balas jasa dalam bentuk bunga biaya provisi dan komisi serta biaya administrasi kredit ini merugikan keuntungan utama bank. Sedangkan bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah balas jasanya ditentukan dengan bagi hasil.

### 6. Tinjauan Ekonomi Islam tentang Pembiayaan

Hukum islam sebagai nilai-nilai perilaku dari Al-Qura'an dan Hadist nabi adalah *al-syari'ah*. Hukum islam sebagai norma-norma yang terkategori berdasarkan wahyu adalah al-hukum *al-syar'iy*. Sedangkan hukum islam sebagai penggolongan perilaku manusia dari segi norma-norma Al-Qur'an segala ketentuan aplikasinya (prakondisi) adalah *fiqih*.<sup>34</sup>

Menurut Fiqih Muamalah secara bahasa berasal dari kata '*amal*' yaitu segala perbuatan yang dilakukan oleh orang yang *mukallaf* (terbabani syariat), sedangkan secara istilah muamalah berarti hukum-hukum *syar'i* yang berhubungan dengan urusan-urusan duniawi seperti

<sup>34</sup>Zainuddin Ali, *Hukum Ekonomi Syariah*(Jakarta:Sinar Grafika,2008)

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

jual beli,sewa gadai dan bisnis lainnya.<sup>35</sup> Dalam hal yang menyangkut muamalah Para Fuqaha merumuskan kaidah sebagai berikut:

الأصل في المعاملة إلا باحالة إلا ما دل الدليل على تحريمها

“Dasar hukum bermuamalah itu dibolehkan, kecuali ada dalil-dalil yang mengharamkan”<sup>36</sup>

Kaidah Fiqih diatas menjelaskan bahwa Pada pokoknya segala aktivitas itu terkait dengan ketentuan –ketentuan syariah, ini berarti syariah merupakan nilai utama dan pertama yang menjadi payung strategis dan taktis setiap aktifitas bisnis dan usaha .<sup>37</sup> salah satunya mengani modal kerja harusnya terhindar dari Riba.

Adapun tahapan ayat Al—Quran yang menjelaskan tentang riba sebagai berikut:

a. *Ar-Rum* : 39

وَمَا آتَيْتُم مِّن رَّبًّا لِّيرْبُوًّا فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُوا عِنْدَ اللَّهِ وَمَا آتَيْتُم مِّن زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ ﴿٣٩﴾

Artinya: Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, Maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah. dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, Maka (yang berbuat demikian) Itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya).

<sup>35</sup> Khalid bin Ali Al-Musyaqiqh, Sudah Halalkah Semua Transaksi Anda? Fiqih Muamalah Masa Kini, (Jawa Tengah: Inas Media, 2009),h.15

<sup>36</sup> A.Ajazul,kaidah-kaidah fiqih (Jakarta:prenada media group 2014)  
Depag RI,Al-Hidayah Al-Qur'an tafsir perkata tajwid kode angka,(Banten:karya ilmu,2009),h 409

<sup>37</sup> A. kadir, Hukum Bisnis Syariah dalam Al-Quran, (Jakarta:Amza,2010),h.55

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### b. An-Nisa :161

وَأَخَذَهُمُ الرَّبُّوْا وَقَدْ بُهُوا عَنْهُ وَأَكْلِهِمْ أَمْوَالَ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ وَأَعْتَدْنَا لِلْكَافِرِينَ مِنْهُمْ عَذَابًا أَلِيمًا ﴿١٦١﴾

Artinya : Dan disebabkan mereka memakan riba, padahal Sesungguhnya mereka Telah dilarang daripadanya, dan Karena mereka memakan harta benda orang dengan jalan yang batil. kami Telah menyediakan untuk orang-orang yang kafir di antara mereka itu siksa yang pedih.<sup>38</sup>

#### c. Ali –Imran :130

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

Artinya : Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.<sup>39</sup>

#### d. Al-Baqarah :275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۚ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۚ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۖ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٢٧٥﴾

Artiya : Orang-orang yang makan (mengambil) ribam tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila.. keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka Berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah Telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang Telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang Telah

<sup>38</sup> Depag RI, Al-hidayah Al-Qur'an Tafsir perkata tajwid kode angka, (Banten: karya ilmu 2009), h. 72

<sup>39</sup> Depag RI, Al-hidayah Al-Qur'an Tafsir perkata tajwid kode angka, (Banten: karya ilmu 2009), h. 67



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.<sup>40</sup>

Adapun hadis yang menjelaskan tentang riba sebagai berikut:

كُلُّ قَرْضٍ جَرَّ مَنَفَعَةً فَهُوَ رِبًا (رواه الحادّث بن أسامة)

Artinya : “setiap bentuk *Qardh*( utang) yang menarik manfaat maka itu adalah riba .(Riwayat hadis Ibnu Abu Usamah)<sup>41</sup>

Ekonomi syariah merupakan bagian dari sistem perekonomian syariah,memiliki karakteristik dan nilai-nilai yang berfokus kepada *amar ma'ruf nahi munkar* yang berarti mengerjakan yang benar dan meninggalkan yang dilarang.

Makan hukun ekonomi syariah adalah suatu sistem pengendalian atau nilai-nilai pedoman perilaku dari Al-Qur'an dan Hadist nabi dalam perbuatan dan atau kegiatan usaha yang dilaksanakan menurut prinsip syariah.

Pembiayaan adalah penyediaan dana berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara lembaga keuangan dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu disertai dengan pembayaran sejumlah imbalan atau bagi hasil.

Prinsip pengkreditan ini disebut pula konsep 5C ini dapat memberikan informasi mengenai itikad baik ( *willingness to pay*) dan

<sup>40</sup> Depag RI, Al-hidayah Al-Qur'an Tafsir perkata tajwid kode angka,(Banten:karya ilmu 2009), h.67

<sup>41</sup> Al-Hafizh Ibnu Hajar, Al-Asqalani, *Bulugui Mahram Kitab*, terjemahan Jakarta:Shahir,2016),h.254

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**e. Character**

Penilaian character nasabah merupakan masalah yang cukup kompleks karena berkaitan dengan watak dan perilaku seseorang, baik secara individual maupun dalam komunitas atau lingkungan usahanya. pejabat analitis dalam melakukan penilaian karakter debitur perlu memperhatikan sifat-sifat berikut: kejujuran, ketulusan, kecerdasan, kesehatan, kebiasaan, temperamental, kaku, membanggakan diri secara berlebihan, dan sebagainya. Informasi lain yang juga sangat krusial untuk diketahui adalah apakah calon debitur tersebut masuk kedalam daftar orang tercela atau daftar hitam. Untuk mendapatkan informasi tambahan mengenai pribadi calon debitur, disamping dapat diketahui dari biografinya, juga dapat diperoleh melalui lingkungan usahanya, misalnya asosiasi usaha.

Pada prinsipnya penilaian karakter nasabah ini dimaksudkan untuk mengetahui sejauh mana itikad baik dan kemauan debitur untuk melunasi kewajibannya (*willingness to pay*) sesuai dengan yang disepakati dalam perjanjian kredit.

**f. Capacity**

Capacity berkaitan dengan kemampuan peminjam mengelola usahanya secara sehat untuk kemudian memperoleh laba sesuai yang diperkirakan. Penilaian kemampuan tersebut perlu untuk mengetahui sejauh mana hasil usaha debitur dapat membayarkan semua kewajibannya (*ability to pay*) tepat pada waktunya sesuai dengan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perjanjian kredit. Selanjutnya, untuk mengukur capacity debitur itu harus dilakukan penelitian terhadap kemampuannya di bidang manajemen, bidang keuangan, pemasaran, dan kemampuan di bidang teknis. Penilaian kemampuan ini pada dasarnya berkaitan dengan kemampuan debitur mengelola usahanya sehingga dapat berkembang dengan memanfaatkan kredit bank.

#### g. Capital

Penilaian modal dilakukan untuk melihat apakah debitur memiliki modal yang memadai untuk menjalankan dan memelihara kelangsungan usahanya. Semakin besar jumlah modal yang ditanamkan oleh debitur kedalam usaha yang akan dibiayai dengan dana bank, semakin menunjukkan keseriusan debitur untuk menjalankan usahanya tersebut. Disamping itu, besarnya modal akan memperkuat daya tahan usaha nasabah menghadapi siklus atau fluktuasi bisnis. Penilaian terhadap permodalan ini penting mengikat kredit yang diberikan bank hanya sebagai tambahan pembiayaan dan bukan untuk membiayai keseluruhan dana atau modal yang dibutuhkan debitur. Karena itu ideanya, jumlahnya kredit bank tidak melebihi jumlah modal yang ditanamkan debitur. Modal yang dimaksudkan disini dapat berupa barang-barang bergerak dan tidak bergerak.

#### h. Collateral

Penilaian barang jaminan (*collateral*) yang diserahkan debitur sebagai jaminan atas kredit bank yang diperolehnya adalah untuk



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengetahui sejauh mana nilai barang jaminan atau agunan tersebut dapat meliputi resiko kegagalan pengembalian kewajiban-kewajiban debitur. Fungsi jaminan disini adalah sebagai alat pengamanan terhadap kemungkinan tidak mampu debitur melunasi kewajibannya. Dalam hubungan ini, suatu proyek yang akan dibiayai mungkin *feasible* namun belum tentu bankable, atau memenuhi syarat untuk memperoleh kredit bank akibat, misalnya, tidak memadainya jaminan.

#### i. Condition of economy

Prinsip C terakhir adalah kondisi ekonomi, yaitu berkaitan dengan keadaan perekonomian pada saat tertentu, saat yang secara langsung mempengaruhi kegiatan usaha debitur. Untuk meneliti kondisi ekonomi perlu diperhatikan keadaan konjungtur. Begitu pula peraturan-peraturan dan kebijakan pemerintah yang mungkin akan berdampak pada perekonomian secara regional, nasional, dan internasional, terutama yang berhubungan dengan sektor usaha debitur. Kondisi ekonomi yang perlu diperhatikan antara lain mencakup: pertama, masalah pemasaran yang meliputi perkiraan permintaan daya beli masyarakat, luas pasar, persaingan, barang substitusi, dan sebagainya. Kedua, masalah proses produksi yang berkaitan dengan perkembangan teknologi, ketersediaan bahan baku, dan sebagainya. Ketiga, keberadaan pasar modal dan pasar uang, kredit penjual, pembeli dan perubahan dan sebagainya.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**B. Modal Kerja**

**1. Pengertian Modal Kerja**

Modal kerja adalah aktivitas yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan, dalam hal ini adalah manajemen anggaran dana, yang terdapat di dalam sebuah instansi perusahaan. Perusahaan mengalokasikan dana guna mendukung kinerja perusahaan.

Modal kerja dalam neraca mencakup aktiva lancar dan kewajiban lancar dalam jangka pendek. Oleh sebab itu, modal kerja bersih menggambarkan selisih antara aktiva lancar dan kewajiban lancar dalam perusahaan. Jadi, manajemen modal kerja sangat berkaitan erat dengan manajemen investasi dalam aktiva lancar serta kebijakan dalam kewajiban lancarnya.

Komponen penting dalam aktiva lancar adalah kas dan setara kas (termasuk diantaranya adalah surat-surat berharga). Seperti yang sudah dijelaskan pada bab pendahuluan bahwa masalah yang dihadapi oleh seorang manajer keuangan adalah penyediaan alat yang paling likuid yang seharusnya dapat diinvestasikan ke dalam surat berharga yang lebih menghasilkan daripada dibiarkan menganggur. Komponen lainnya adalah piutang yang terjadi karena perusahaan menjual barang secara kredit. Dan yang terakhir adalah persediaan barang dagangan dalam perusahaan manufaktur persediaan barang dagangan, jadi perusahaan dapat melakukan investasi dalam bidang ini karena menyangkut *opportunity cost* dari modal yang tertanam dalam persediaan termasuk juga komoditas yang harganya

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sering bergejolak, biaya penyimpanan dan pemeliharaan, risiko kerusakan, kemudian penimbunan barang dalam

Secara bahasa (arab) modal atau harta disebut *al-amal* (mufrad tunggal), atau *al-anwal* (jamak). Secara harfiah, *al-mal* (harta) adalah segala sesuatu yang engkau punya. Adapun dalam istilah syar'i harta diartikan sebagai segala sesuatu yang dimanfaatkan dalam perkara yang legal menurut syara' (hukum islam), seperti bisnis, pinjaman, konsumsi dan hibah (pemberian).

Modal kerja dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) diartikan uang yang dipakai sebagai pokok (induk) untuk berdagang: harta benda (uang barang) yang dapat dipergunakan untuk menghasilkan sesuatu yang menambah kekayaan dan sebagainya. Sedangkan modal kerja yaitu pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan peningkatan produksi baik secara kuantitatif yaitu jumlah hasil produksi, maupun secara kualitatif yaitu peningkatan kualitas atau peningkatan mutu hasil produksi dan untuk keperluan perdagangan atau peningkatan *utility of place* dari suatu barang.

## 2. Tinjauan Ekonomi Islam tentang Modal Kerja

Pengertian modal dalam konsep ekonomi islam berarti semua harta yang bernilai dalam pandangan syar'i, dimana aktivitas manusia ikut berperan serta dalam usaha produksinya dengan tujuan pengembangan. Istilah modal tidak harus dibatasi pada harta-harta ribawi saja. Tetapi ia juga meliputi semua jenis harta yang bernilai yang terakumulasi selama



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

proses aktivitas perusahaan dan pengontrolan perkembangan pada periode-periode lain.

Dalam bahasa Inggris, modal disebut *capital* yang mengandung arti barang yang dihasilkan oleh alam atau buatan manusia, yang diperlukan bukan untuk memenuhi secara langsung keinginan manusia tetapi untuk membantu memproduksi barang lain yang nantinya akan dapat memenuhi kebutuhan manusia secara langsung dan menghasilkan keuntungan.

Modal memiliki banyak arti yang berhubungan dalam ekonomi, finansial, dan akuntansi, modal biasanya menunjuk kepada kekayaan finansial, terutama dalam penggunaan awal atau menjaga kelanjutan bisnis.

### C. Pendapatan Bisnis

#### 1. Pengertian Pendapatan

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia, pendapatan adalah hasil kerja (usaha atau sebagainya). Sedangkan pendapatan dalam kamus manajemen adalah uang yang diterima oleh perorangan, perusahaan, dan organisasi lain dalam bentuk upah, gaji, sewa, bunga dan laba. Menurut Yuliana Sudermi pendapatan merupakan semua penerimaan seseorang sebagai balas jasanya dalam proses produksi. Balas jasa tersebut bisa berupa upah, bunga, sewa, maupun laba tergantung pada faktor produksi pada yang diakibatkan dalam proses produksi.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sedangkan menurut Sadono Sukirno mendefinisikan pendapatan yaitu jumlah penghasilan yang diterima oleh penduduk atas prestasi kerjanya selama satu periode tertentu, baik harian, mingguan, bulanan atau tahunan. Selanjutnya dia menjelaskan bahwa pendapatan merupakan unsur yang sangat penting dalam suatu usaha perdagangan/bisnis. Karena dalam melakukan suatu usaha tertentu dapat diketahui nilai atau jumlah pendapatan yang diperoleh selama melakukan usaha tersebut.

Berdasarkan definisi di atas dapat disimpulkan bahwa pendapatan keluarga adalah seluruh pendapatan yang diterima oleh seseorang baik berasal dari keterlibatan langsung dalam proses produksi atau tidak yang dapat diukur dengan uang dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan bersama maupun perseorangan.

Pendapatan para pengusaha atau keuntungan ditentukan dengan cara mengurangi berbagai biaya yang dikeluarkan dari penjualan yang diperoleh. Biaya yang dikeluarkan meliputi pengeluaran untuk bahan mentah, pembayaran upah, pembayaran bunga, sewa tanah dan penghapusan (depresiasi).<sup>42</sup> Apabila hasil penjualan yang diperoleh dikurangi dengan biaya-biaya tersebut nilainya adalah positif maka diperoleh keuntungan. Dalam teori ekonomi keuntungan ditinjau dari sudut pandang perusahaan, keuntungan adalah perbedaan nilai uang dari hasil penjualan yang diperoleh dari seluruh biaya yang dikeluarkan.<sup>43</sup>

<sup>42</sup>Sadono Sukirno, *Mikro Ekonomi*, (Jakarta : Raja Wali Pres, 2012), h. 383

<sup>43</sup>*ibid*, h. 384

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Pengertian Bisnis

Bisnis adalah usaha menjual barang atau jasa yang dilakukan oleh perorangan, sekelompok orang atau organisasi kepada konsumen (masyarakat) dengan tujuan utamanya adalah memperoleh keuntungan/laba (profit). Pada dasarnya, kita melakukan bisnis adalah untuk memperoleh laba atau keuntungan.

## 3. Pengertian Pendapatan Bisnis

Dalam bisnis, pendapatan adalah jumlah uang yang diterima oleh perusahaan dari aktivitasnya, kebanyakan dari penjualan produk dan atau jasa kepada pelanggan. Bagi investor, pendapatan kurang penting dibandingkan keuntungan yang merupakan jumlah uang yang diterima setelah dikurangi pengeluaran.

## 4. Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan

Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan adalah sebagai berikut :<sup>44</sup>

### a. Kesempatan kerja yang tersedia

Semakin banyak kesempatan kerja yang tersedia berarti semakin banyak penghasilan yang bisa diperoleh dari hasil kerja tersebut.

### b. Kecakapan dan keahlian

Dengan bekal kecakapan dan keahlian yang tinggi akan dapat meningkatkan efisiensi dan efektifitas yang pada akhirnya berpengaruh pula terhadap penghasilan.

<sup>44</sup> Bintari dan Supriatin, *Ekonomi dan Koperasi*. (Bandung :Ganeca Exact.1982), h. 35



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Motivasi

Motivasi atau dorongan juga mempengaruhi jumlah penghasilan yang diperoleh, semakin besar dorongan seseorang untuk melakukan pekerjaan, semakin besar pula penghasilan yang diperoleh.

d. Keuletan bekerja

Pengertian keuletan dapat disamakan dengan ketekunan, keberanian untuk menghadapi segala macam tantangan. Bila saat menghadapi kegagalan maka kegagalan tersebut dijadikan sebagai bekal untuk meneliti kearah kesuksesan dan kebersihan.

e. Banyak sedikitnya modal yang digunakan

Besar kecilnya usaha yang dilakukan seseorang sangat dipengaruhi oleh besar kecilnya modal yang dipergunakan. Usaha yang besar akan dapat memberikan peluang yang besar pula terhadap pendapatan yang akan diperoleh.

#### 5. Pendapatan Bisnis menurut Ekonomi Islam

Dalam islam, bekerja dan berusaha merupakan suatu kewajiban kemanusiaan. Muhammad bin hasan al-syaibani dalam kitabnya al-iktisab fi al-rizq al-mustathab seperti yang di kutip oleh adi warman karim dalam bukunya, bahwa bekerja dan berusaha merupakan unsure utama produksi, mempunyai kedudukan yang sangat penting dalam kehidupan. Bekerja merupakan saran untuk menunjang pelaksanaan ibadah kepada Allah SWT, oleh sebab itu hukum bekerja dan berusaha adalah wajib.

Bekerja atau berusaha adalah usaha maksimal yang dilakukan manusia, baik lewat gerak anggota tubuh atau akal untuk menambah

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kekayaan, baik dilakukan secara perseorangan ataupun secara kolektif, baik untuk pribadi ataupun untuk orang lain. Bekerja adalah bagian dari ibadah dan jihad jika seorang bekerja konsisten terhadap peraturan Allah SWT, suci niatnya dan tidak melupakannya.<sup>45</sup>

Rumus Pendapatan Bisnis :

$$\text{Kontribusi Pendapatan} = \frac{\text{Pendapatan dari usaha}}{\text{Pendapatan Total dari Rumah Tangga}} \times 100 \text{ persen}$$

#### D. Koperasi

##### 1. Pengertian Koperasi

Koperasi adalah sebuah organisasi ekonomi yang dimiliki dan dioperasikan oleh orang-orang demi kepentingan bersama. Koperasi melandaskan kegiatan berdasarkan prinsip gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan asas kekeluargaan.

Koperasi adalah badan usaha yang dimiliki dan dijalankan oleh anggotanya untuk memenuhi kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial dan budaya. Sedangkan pengertian koperasi yang lebih formal adalah sesuai dengan undang-undang No.17 Tahun 2012 pasal 1, yaitu:

Koperasi: badan hukum yang didirikan oleh orang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi.

<sup>45</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* (Bandung: Alfabeta, 2008)

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Koperasi didirikan dengan berlandaskan pada Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945. Artinya dalam menjalankan usahanya koperasi harus tunduk pada aturan dalam Pancasila dan UUD 45. Koperasi dijalankan dengan asas kekeluargaan, artinya koperasi tidak bertujuan untuk menguntungkan satu orang saja, tetapi mencapai keuntungan bersama, hal ini membedakan koperasi dengan badan usaha lainnya.<sup>46</sup>

## 2. Dasar Hukum Koperasi

Dalam undang-undang RI No. 25 tahun 1992 tentang perkoperasian menurut UU ini, koperasi didefinisikan sebagai badan usaha yang beranggotakan orang seorang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan.

Sedangkan pengertian koperasi menurut Undang-undang koperasi tahun 1967 No.12 tentang pokok-pokok perkoperasian adalah sebagai berikut:

“koperasi Indonesia adalah organisasi ekonomi rakyat yang berwatak sosial, beranggotakan orang-orang atau badan usaha koperasi yang merupakan tata susunan ekonomi sebagai usaha bersama berdasarkan atas asas kekeluargaan.

Sekalian pengertian koperasi menurut UU koperasi tahun 1967 No.12 di atas, dalam UUD 1945 pasal 33 ayat 1 juga telah digariskan bahwa : “Perekonomian Indonesia disusun secara usaha bersama dan

<sup>46</sup>Drs.Ginda, *Koperasi Pengembangan Ekonomi* (Pekanbaru Suska Press, 2008) Drs Ninik Andiyanti, YW. Sunidia *Koperasi dan Perekonomian Indonesia* (Jakarta: PT Rineka Cipta 2002)



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berdasarkan atas asas kekeluargaan”. Kemudian yang sesuai dengan itu ialah koperasi.” Sedangkan dalam ketetapan MPR dinyatakan bahwa : “koperasi harus digunakan sebagai salah satu wadah utama untuk membina kemampuan usaha golongan ekonomi lemah.”.

Drs.A Chaniago memberi defenisi koperasi sebagai suatu perkumpulan yang beranggotaan orang-orang atau badan hukum yang memberi kebebasan masuk dan keluar sebagai anggota dengan bekerja sama secara kekeluargaan menjalankan usaha,untuk mempertinggi kesejahteraan jasmani para anggotanya.

Dari berbagai defenisi yang ada mengenai koperasi,terdapat hal-hal yang menyatukan pengertian tentang koperasi,antar lain yaitu:

- a. Koperasi adalah perkumpulan orang-orang yang mempunyai kebutuhan dan kepentingan ekonomi yang sama,yang ingin dioenuhi secara bersama melalui pembentukan perusahaan bersama yang dikelola dan diawasi secara demokratis.
- b. Koperasi adalah perusahaan,di mana orang-orang berkumpul tidak untuk menyatukan modal atau uang,melainkan sebagai akibat adanya kesamaan kebutuhan dan kepentingan ekonomi.
- c. Koperasi adalah perusahaan yang harus memberi pelayanan ekonomi kepada anggota.

Dari beberapa defenisi di atas maka penulis dapat menyimpulkan bahwa koperasi adalah suatu usaha atau badan hukum yang terdapat dari

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

beberapa orang atau kelompok untuk mencapai kesejahteraan dan keuntungan bersama.

### 3. Koperasi Menurut Ekonomi Islam

Menurut Muhammad Syaltut, koperasi merupakan *syirkah* yang banyak sekali manfaatnya, yaitu memberikan keuntungan kepada anggota dalam pengertian modal, memberikan lapangan kerja kepada para anggota dan memberikan bantuan keuangan dari sebagian hasil koperasi. Dengan demikian jelas bahwa koperasi ini tidak ada unsur kezhaliman dan pemerasan, oleh karena itu koperasi dapat dibenarkan oleh syariat Islam.

*Al-musyarakah* merupakan akad kerja sama usaha antar dua atau lebih dalam menjalankan usaha, di mana masing-masing pihak menyertakan modalnya sesuai dengan kesepakatan, dan bagi hasil atau usaha diberikan sesuai dengan kontribusi dana atau sesuai kesepakatan bersama.

Dalam pandangan Islam, hukum adanya perseroan atau *syirkah* adalah mubah (boleh) karena *syirkah* termasuk ke dalam kegiatan muamalah atau urusan duniawi. *Syirkah* memupuk kerja sama dan sikap tolong menolong kepada kedua belah pihak. Hal ini diperbolehkan selama tidak ada hal-hal yang diharamkan seperti penggunaan riba, judi, penipuan, dan sebagainya.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### PENUTUP

#### A Kesimpulan

Adapun kesimpulan dari beberapa rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Pengaruh Pembiayaan terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha Di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar. nilai  $t_{hitung} (25,426) > t_{tabel} (1,988)$  dengan nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara signifikan antara pembiayaan terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.
2. Tinjauan ekonomi islam tentang pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan anggota dikoperasi aneka karya sesuai dengan ekonomi islam terdiri dari adanya prinsip tolong menolong dan adanya kerjasama.

#### B Saran

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan dalam penelitian ini, dapat dikemukakan saran-saran sebagai berikut:

1. Untuk para anggota koperasi aneka karya agar lebih meningkatkan kerjasam yang solid agar terciptanya kesejahteraan. dan memiliki skil untuk membuka usaha dan uang pinjaman digunakan sebaik mungkin.
2. Koperasi Aneka karya seharusnya lebih selektif dalam memberikan pinjaman kepada anggota dan menganalisa usaha yang akan dijalankan. sehingga dana yang diberikan tepat sasaran .



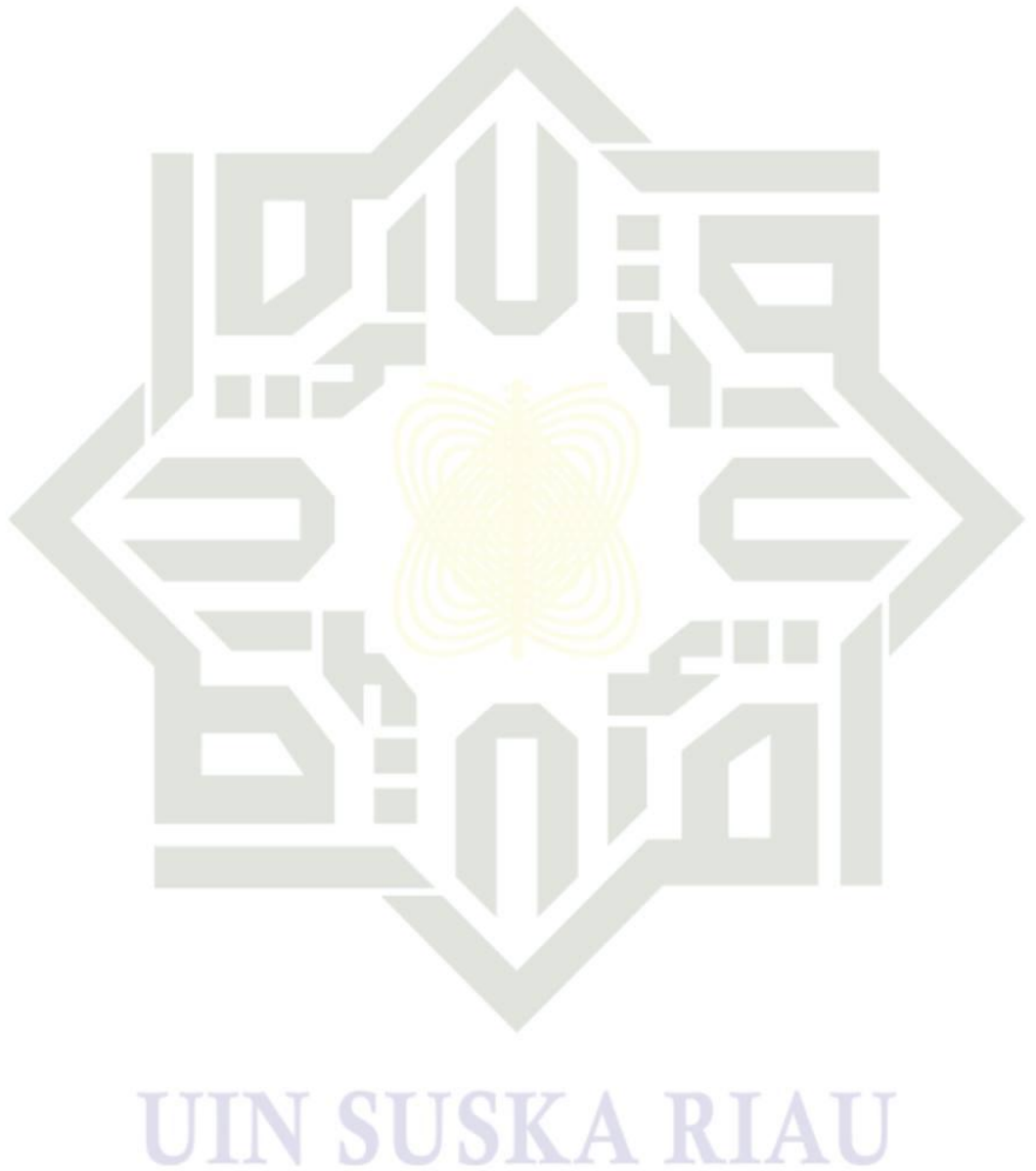
3. Penulis menyarankan agar penelitian ini tidak hanya sampai disini, melainkan penulis berharap semoga masih banyak lagi ilmuan-ilmuan yang melanjutkan penelitian ini khususnya mengenai hal-hal yang berkaitan dengan Ekonomi Islam

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adjazul, kaidah-kaidah fiqih, (Jakarta: prenada media group 2014)
- Ali Zainuddin. *Hukum Ekonomi Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2008.
- Bapak Rusdi, (Ketua KUD Aneka Karya Usaha), wawancara, di Kecamatan XIII Koto kampar, Batu Bersurat
- Bintari dan Supriatin, *Ekonomi dan Koprasi*. (Bandung :Ganeca Exact.1982)
- Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2006)
- Buku Laporan Pertanggung Jawaban Pengurus Dalam RAT (Rapat Anggota Buku Laporan Tahunan) Tahun Buku 2014
- Depag RI Al-hidayah Al-Qur'an tafsir perkata tajwid kode angka, (Banten: karya ilmu, 2009)
- Departemen Agama RI, *al-Qur'an dan Terjemahan*, (Bandung: Mizan Publising House, 2010)
- Djamil, Fathurahman. *Penyelesaian Pembiayaan bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: sinar Grafika, 2012
- Husein Umar, *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: PT. Rajawali Pers, 2009)
- HS, Salim, *Perkembangan Hukum Jaminan di Indonesia*. Jakarta: Kencana 2008
- Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2004)
- Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik 1*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2005)
- Inda, *Koperasi Pengembangan Ekonomi* (Pekanbaru suska Press, 2008)
- Muhammad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan kuantitatif*, Jakarta: Rajawali Pers, 2008
- Nur Rianto Al Arif, *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012)
- Widnyanti, Sunidia *Koperasi dan perekonomian Indonesia* (Jakarta: PT Rineka Cipta 2002)



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nurnasrina, *Perbankan syariah* (Pekanbaru, Riau 2012)

Pasal 4, Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2012 Tentang perkoperasian

Kasmir *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002)

Raharja Handikusuma, *Hukum Koperasi Indonesia*, (Jakarta PT Raja Grafindo 2000)

Redaksi Sinar Grafika, *Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan*, (Bandung: Sinar Grafika, 2002)

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta, 2008

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta, 2013

Sunarsono, *pokok-pokok hukum islam*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2001

Suliyanto, *Metode Riset Bisnis*, (Yogyakarta: Penerbit Andi, 2006)

Suwiknyo, Dwi. *Kompilasi Tafsir Ayat-ayat Ekonomi Islam*. (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010)

Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*, (Jakarta: Kencana, 2013)

Tomas Suyatno, dkk, *Dasar-dasar Perkreditan*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2007)

Veithzal Rivai dan Arviyan dan Arifin, *Islamic Banking*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010)

Wahyuningrum, Niken. Tesis: *Tanggung jawab nasabah dalam pembiayaan musyarakah*. Depok: UI, 2012





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Bisnis Anggota  
Koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan  
XIII Koto Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”**

**PETUNJUK PENGISIAN**

A. Questioner ini hanya untuk penelitian saja, jawaban yang Bapak/Ibu berikan tidak akan berpengaruh terhadap posisi atau jabatan Bapak/Ibu.

B. Berikan tanda ceklis (√) pada alternatif pilihan yang ada, sesuai dengan keadaan yang sebenarnya

**Keterangan**

**SS = Sangat Setuju**

**S = Setuju**

**N = Netral**

**TS = Tidak Setuju**

**STS = Sangat Tidak Setuju**

C. Terima kasih Bapak/Ibu telah bekerja sama, semoga Allah membalas kebaikan Bapak/Ibu. Amin

**IDENTITAS RESPONDEN**

Usia :

Jenis kelamin :

Pendidikan :

Pekerjaan :



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Variabel X ( Pembiayaan Modal Kerja )**

	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Netral	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
2	<b>Kepercayaan</b> Sebelum mengajukan pembiayaan, saya memiliki rencana keuangan yang jelas  Usaha yang saya akan jalani sesuai skil yang saya miliki.					
	<b>Kesepakatan</b> Pihak koperasi aneka karya usaha memberikan penjelasan tentang mekanisme pembiayaan modal kerja					
	Jumlah pembiayaan yang diberikan sesuai dengan kebutuhan modal usaha.					
	<b>Jangka waktu</b> Jangka waktu pinjaman yang diberikan jelas					
	Jangka waktu yang disepakati tidak memberatkan dalam membayar cicilan.					
1	<b>Resiko</b> Adanya jaminan sebelum mengajukan pembiayaan di koperasi aneka karya usaha					
	Menurut saya agunan yang ditetapkan memberatkan.					
2	<b>Balas Jasa</b> Saya kurang memahami tentang sistem ketetapan pembagian keuntungan					



**Variabel Y( pendapatan )**

	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Netral	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
2	Pendapatan anggota dipengaruhi oleh pembiayaan modal kerja					
3	Peningkatan pedapatan tergantung banyaknya jumlah pembiayaan yang diterima					
3	Peningkatan pendapatan tergantung pembiayaan modal kerja yang digunakan.					
4	Pembiayaan modal kerja meningkat pendapatan meningkat					

**Mengetahui**  
**Dosen Pembimbing**  
**Afdol Rinaldi,SE,M.Ec**

**Pekanbaru,24 Juli 2019**  
**Hormat Saya**  
**Peneliti**

**Elma Lusiana**

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

# LAMPIRAN 1 : DATA HASIL PERHITUNGAN

UIN SUSKA RIAU



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DATA FINAL VARIABEL PEMBIAYAAN (X)

No	Responden	Item									Total	Rata2
		1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	1	4	3	4	4	4	4	4	2	4	33	3,67
2	2	4	5	4	4	4	4	3	2	3	33	3,67
3	3	4	5	4	4	4	4	3	2	3	33	3,67
4	4	5	4	5	5	5	5	4	2	5	40	4,44
5	5	4	5	4	4	4	4	4	2	3	34	3,78
6	6	3	5	4	4	4	3	4	2	3	32	3,56
7	7	5	4	5	5	5	5	4	2	4	39	4,33
8	8	4	5	5	4	5	4	5	2	5	39	4,33
9	9	5	4	4	4	4	5	4	2	4	36	4,00
10	10	4	5	5	4	5	4	5	2	5	39	4,33
11	11	4	3	4	4	4	4	4	2	4	33	3,67
12	12	4	5	4	4	4	4	3	2	3	33	3,67
13	13	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
14	14	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
15	15	4	4	3	4	4	4	3	3	5	34	3,78
16	16	4	4	5	5	4	4	4	3	5	38	4,22
17	17	4	4	5	5	4	4	4	3	5	38	4,22
18	18	4	4	5	5	4	4	4	2	5	37	4,11
19	19	4	4	4	5	5	4	5	2	3	36	4,00
20	20	4	3	4	4	5	4	5	2	4	35	3,89
21	21	4	4	4	4	4	4	4	2	3	33	3,67
22	22	4	4	5	5	4	4	4	2	3	35	3,89
23	23	4	4	5	5	5	4	4	2	5	38	4,22
24	24	4	4	3	4	4	4	3	2	5	33	3,67
25	25	4	4	4	4	4	4	5	2	5	36	4,00
26	26	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
27	27	5	4	4	4	4	5	4	2	4	36	4,00
28	28	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
29	29	4	3	4	4	4	4	4	2	4	33	3,67
30	30	4	4	5	5	5	4	4	2	5	38	4,22
31	31	4	4	4	4	4	4	4	2	3	33	3,67
32	32	5	5	5	5	5	5	5	2	3	40	4,44
33	33	5	5	5	5	5	5	5	2	3	40	4,44
34	34	4	3	4	4	4	4	4	2	5	34	3,78
35	35	4	4	4	5	5	4	5	2	5	38	4,22
36	36	4	3	4	4	5	4	5	2	5	36	4,00
37	37	4	3	3	3	4	4	4	2	4	31	3,44
38	38	4	4	4	4	4	4	4	2	4	34	3,78
39	39	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
40	40	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
41	41	5	3	4	4	5	5	4	2	4	36	4,00
42	42	5	3	4	4	5	5	4	2	4	36	4,00
43	43	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
44	44	3	3	3	3	4	3	3	2	4	28	3,11



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Responden	Item									Total	Rata2
		1	2	3	4	5	6	7	8	9		
45	45	4	3	4	4	4	4	4	3	4	34	3,78
46	46	4	3	4	4	5	4	5	3	5	37	4,11
47	47	5	4	4	4	5	5	4	3	5	39	4,33
48	48	4	4	5	4	5	4	5	2	3	36	4,00
49	49	4	3	4	3	4	4	4	2	3	31	3,44
50	50	4	3	4	3	5	4	4	2	3	32	3,56
51	51	4	4	5	5	5	4	5	2	4	38	4,22
52	52	4	3	4	3	4	4	4	2	4	32	3,56
53	53	4	4	5	5	5	4	5	2	5	39	4,33
54	54	4	5	4	3	4	4	3	2	3	32	3,56
55	55	4	4	5	5	5	4	4	2	5	38	4,22
56	56	3	3	4	4	5	3	4	2	5	33	3,67
57	57	4	5	4	4	4	4	5	2	5	37	4,11
58	58	5	3	4	4	5	5	4	2	5	37	4,11
59	59	3	3	3	3	4	3	3	2	4	28	3,11
60	60	4	4	4	4	5	4	4	2	4	35	3,89
61	61	4	3	4	4	5	4	4	2	5	35	3,89
62	62	5	4	4	4	5	5	4	2	5	38	4,22
63	63	4	4	4	5	5	4	4	2	5	37	4,11
64	64	4	4	4	4	4	4	4	2	4	34	3,78
65	65	5	4	5	5	5	5	4	2	5	40	4,44
66	66	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
67	67	5	4	4	4	4	5	4	2	4	36	4,00
68	68	5	5	5	5	5	5	5	2	5	42	4,67
69	69	4	3	4	3	4	4	3	2	4	31	3,44
70	70	4	3	4	3	4	4	4	2	4	32	3,56
71	71	3	3	3	3	4	3	3	2	3	27	3,00
72	72	5	5	5	4	5	5	4	2	5	40	4,44
73	73	3	3	3	3	4	3	3	2	5	29	3,22
74	74	4	4	4	4	5	4	3	2	4	34	3,78
75	75	3	3	3	3	4	3	3	2	4	28	3,11
76	76	4	4	4	4	4	4	4	2	4	34	3,78
77	77	3	3	3	3	4	3	3	2	4	28	3,11
78	78	4	3	3	3	4	4	3	2	4	30	3,33
79	79	4	4	3	4	4	4	3	2	5	33	3,67
80	80	3	4	4	3	5	3	4	2	5	33	3,67
81	81	3	3	3	3	4	3	5	2	3	29	3,22
82	82	4	3	3	3	4	4	5	2	3	31	3,44
83	83	3	3	3	4	5	3	4	2	4	31	3,44
84	84	3	4	4	3	4	3	3	2	4	30	3,33
85	85	4	3	3	3	4	4	3	2	4	30	3,33
86	86	3	3	4	4	4	3	3	2	4	30	3,33
87	87	4	4	4	5	5	4	5	2	3	36	4,00
Jumlah		358	338	360	356	390	358	355	180	367	3062	
Rata-rata		4,11	3,89	4,14	4,09	4,48	4,11	4,08	2,07	4,22	35,20	





### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### DATA FINAL VARIABEL PENDAPATAN (Y)

No	Responden	Item				Total	Rata2
		1	2	3	4		
1	1	4	3	4	4	15	3,75
2	2	4	5	4	4	17	4,25
3	3	4	5	4	4	17	4,25
4	4	5	4	5	5	19	4,75
5	5	4	5	4	4	17	4,25
6	6	3	5	4	4	16	4
7	7	5	4	5	5	19	4,75
8	8	4	5	5	4	18	4,5
9	9	5	4	4	4	17	4,25
10	10	4	5	5	4	18	4,5
11	11	4	3	4	4	15	3,75
12	12	4	5	4	4	17	4,25
13	13	5	5	5	5	20	5
14	14	5	5	5	5	20	5
15	15	4	4	3	4	15	3,75
16	16	4	4	5	5	18	4,5
17	17	4	4	5	5	18	4,5
18	18	4	4	5	5	18	4,5
19	19	4	4	4	5	17	4,25
20	20	4	3	4	4	15	3,75
21	21	4	4	4	4	16	4
22	22	4	4	5	5	18	4,5
23	23	4	4	5	5	18	4,5
24	24	4	4	3	4	15	3,75
25	25	4	4	4	4	16	4
26	26	5	5	5	5	20	5
27	27	5	4	4	4	17	4,25
28	28	5	5	5	5	20	5
29	29	4	3	4	4	15	3,75
30	30	4	4	5	5	18	4,5
31	31	4	4	4	4	16	4
32	32	5	5	5	5	20	5
33	33	5	5	5	5	20	5
34	34	4	3	4	4	15	3,75
35	35	4	4	4	5	17	4,25
36	36	4	3	4	4	15	3,75
37	37	4	3	3	3	13	3,25
38	38	4	4	4	4	16	4
39	39	5	5	5	5	20	5
40	40	5	5	5	5	20	5
41	41	5	3	4	4	16	4
42	42	5	3	4	4	16	4
43	43	5	5	5	5	20	5
44	44	3	3	3	3	12	3
45	45	4	3	4	4	15	3,75
46	46	4	3	4	4	15	3,75
47	47	5	4	4	4	17	4,25
48	48	4	4	5	4	17	4,25
49	49	4	3	4	3	14	3,5



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Responden	Item				Total	Rata2
		1	2	3	4		
50	50	4	3	4	3	14	3,5
51	51	4	4	5	5	18	4,5
52	52	4	3	4	3	14	3,5
53	53	4	4	5	5	18	4,5
54	54	4	5	4	3	16	4
55	55	4	4	5	5	18	4,5
56	56	3	3	4	4	14	3,5
57	57	4	5	4	4	17	4,25
58	58	5	3	4	4	16	4
59	59	3	3	3	3	12	3
60	60	4	4	4	4	16	4
61	61	4	3	4	4	15	3,75
62	62	5	4	4	4	17	4,25
63	63	4	4	4	5	17	4,25
64	64	4	4	4	4	16	4
65	65	5	4	5	5	19	4,75
66	66	5	5	5	5	20	5
67	67	5	4	4	4	17	4,25
68	68	5	5	5	5	20	5
69	69	4	3	4	3	14	3,5
70	70	4	3	4	3	14	3,5
71	71	3	3	3	3	12	3
72	72	5	5	5	4	19	4,75
73	73	3	3	3	3	12	3
74	74	4	4	4	4	16	4
75	75	3	3	3	3	12	3
76	76	4	4	4	4	16	4
77	77	3	3	3	3	12	3
78	78	4	3	3	3	13	3,25
79	79	4	4	3	4	15	3,75
80	80	3	4	4	3	14	3,5
81	81	3	3	3	3	12	3
82	82	4	3	3	3	13	3,25
83	83	3	3	3	4	13	3,25
84	84	3	4	4	3	14	3,5
85	85	4	3	3	3	13	3,25
86	86	3	3	4	4	14	3,5
87	87	4	4	4	5	17	4,25
Jumlah		358	338	360	356	1412	
Rata-rata		4,11	3,89	4,14	4,09	16,23	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

# LAMPIRAN 2 : DESKRIPSI DATA

UIN SUSKA RIAU



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Variabel Pendapatan Anggota sebelum melakukan pembiayaan

Sebaran skor pendapatan anggota koperasi sebelum pembiayaan bisa dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel Tanggapan Responden tentang Variabel Pembiayaan**

No	Pernyataan	Jawaban					Jumlah
		SS	S	N	TS	STS	
1.	Sebelum mengajukan pembiayaan, saya memiliki rencana keuangan yang jelas.	23	51	13	0	0	87
		26,4%	58,6%	14,9%	0%	0%	100%
2.	Usaha yang saya akan jalani sesuai skil yang saya miliki.	21	35	31	0	0	87
		24,1%	40,2%	35,6%	0%	0%	100%
3.	Pihak koperasi aneka karya usaha memberikan penjelasan tentang mekanisme pembiayaan modal kerja	27	45	15	0	0	87
		31,0%	51,7%	17,2%	0%	0%	100%
4.	Jumlah pembiayaan yang diberikan sesuai dengan kebutuhan modal usaha.	27	41	19	0	0	87
		31,0%	47,1%	21,8%	0%	0%	100%
5.	Jangka waktu pinjaman yang diberikan jelas	42	45	0	0	0	87
		48,3%	51,7%	0%	0%	0%	100%
6.	Jangka waktu yang disepakati tidak memberatkan dalam membayar cicilan.	23	51	13	0	0	87
		26,4%	58,6%	14,9%	0%	0%	100%
7.	Adanya jaminan sebelum mengajukan pembiayaan di koperasi aneka karya usaha	26	42	19	0	0	87
		29,9%	48,3%	21,8%	0%	0%	100%
8.	Menurut saya agunan yang ditetapkan memberatkan.	0	0	6	81	0	87
		0%	0%	6,9%	93,1 %	0%	100%
9.	Saya kurang memahami tentang sistem ketetapan pembagian keuntungan	38	30	19	0	0	87
		43,7%	34,5%	21,8%	0%	0%	100%
Jumlah		227	340	135	81	0	783
Persentase (%)		29%	43,42 %	17,24 %	10,3 4%	0%	100%

Sumber: Data Olahan, 2020

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Tabel Tanggapan Responden Tentang Variabel Pendapatan**

No	Pernyataan	Jawaban					Jumlah
		SS	S	N	TS	STS	
1.	Pendapatan anggota dipengaruhi oleh pembiayaan modal kerja	23	51	13	0	0	52
		26,4 %	58,6 %	14,9 %	0%	0%	100%
2.	Peningkatan pendapatan tergantung banyaknya jumlah pembiayaan yang diterima.	21	35	31	0	0	52
		24,1 %	40,2 %	35,6 %	0%	0%	100%
3.	Peningkatan pendapatan tergantung pembiayaan modal kerja yang digunakan.	27	45	15	0	0	52
		31,0 %	51,7 %	17,2 %	0%	0%	100%
4.	Pembiayaan modal kerja meningkat pendapatan meningkat.	27	41	19	0	0	52
		31,0 %	47,1 %	21,8 %	0%	0%	100%
Jumlah		98	172	78	0	0	348
Persentase(%)		28,1 6%	49,4 3%	22,4 1%	0%	0%	100%

*Sumber: Data Olahan, 2020***Tabel Statistik Deskriptif Variabel**

Statistics		Pembiayaan	Pendapatan
N	Valid	87	87
	Missing	2	2
Mean		35,20	16,23
Std. Error of Mean		,426	,251
Median		35,00	16,00
Mode		33	17
Std. Deviation		3,973	2,341
Variance		15,787	5,481
Range		15	8
Minimum		27	12
Maximum		42	20
Sum		3062	1412

*Sumber: Data Olahan, 2020*

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Tabel Data Pendapatan Anggota Koperasi**

No	Responden	Sebelum menerima	Setelah menerima
1	1	Rp3.000.000	Rp5.000.000
2	2	Rp3.500.000	Rp5.000.000
3	3	Rp4.000.000	Rp5.500.000
4	4	Rp2.500.000	Rp3.500.000
5	5	Rp3.000.000	Rp4.800.000
6	6	Rp3.500.000	Rp5.700.000
7	7	Rp3.800.000	Rp5.000.000
8	8	Rp4.000.000	Rp6.000.000
9	9	Rp4.500.000	Rp6.500.000
10	10	Rp4.500.000	Rp6.700.000
11	11	Rp4.800.000	Rp7.000.000
12	12	Rp5.000.000	Rp7.500.000
13	13	Rp3.800.000	Rp5.500.000
14	14	Rp2.500.000	Rp4.500.000
15	15	Rp2.800.000	Rp4.000.000
16	16	Rp3.000.000	Rp4.500.000
17	17	Rp3.300.000	Rp4.800.000
18	18	Rp3.500.000	Rp4.800.000
19	19	Rp3.800.000	Rp4.800.000
20	20	Rp2.500.000	Rp5.000.000
21	21	Rp3.500.000	Rp5.800.000
22	22	Rp4.000.000	Rp6.000.000
23	23	Rp4.200.000	Rp6.500.000
24	24	Rp4.800.000	Rp7.000.000
25	25	Rp5.000.000	Rp6.500.000
26	26	Rp3.000.000	Rp4.500.000
27	27	Rp3.500.000	Rp5.000.000
28	28	Rp4.000.000	Rp6.000.000
29	29	Rp2.500.000	Rp4.700.000
30	30	Rp3.000.000	Rp5.000.000
31	31	Rp3.500.000	Rp4.500.000
32	32	Rp3.800.000	Rp5.000.000
33	33	Rp4.000.000	Rp5.000.000
34	34	Rp4.500.000	Rp5.500.000
35	35	Rp4.500.000	Rp6.000.000
36	36	Rp4.800.000	Rp6.500.000
37	37	Rp5.000.000	Rp7.000.000
38	38	Rp3.800.000	Rp4.500.000
39	39	Rp2.500.000	Rp4.000.000
40	40	Rp2.800.000	Rp4.500.000
41	41	Rp3.000.000	Rp5.000.000
42	42	Rp3.300.000	Rp5.500.000
43	43	Rp3.500.000	Rp6.000.000
44	44	Rp3.800.000	Rp7.000.000



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Responden	Sebelum menerima	Setelah menerima
45	45	Rp2.500.000	Rp4.500.000
46	46	Rp3.500.000	Rp6.000.000
47	47	Rp4.000.000	Rp8.000.000
48	48	Rp4.200.000	Rp7.500.000
49	49	Rp4.800.000	Rp6.000.000
50	50	Rp5.000.000	Rp5.000.000
51	51	Rp3.000.000	Rp5.000.000
52	52	Rp3.500.000	Rp5.000.000
53	53	Rp4.000.000	Rp5.500.000
54	54	Rp2.500.000	Rp3.500.000
55	55	Rp3.000.000	Rp4.800.000
56	56	Rp3.500.000	Rp5.700.000
57	57	Rp3.800.000	Rp5.000.000
58	58	Rp4.000.000	Rp6.000.000
59	59	Rp4.500.000	Rp6.500.000
60	60	Rp4.500.000	Rp6.700.000
61	61	Rp4.800.000	Rp7.000.000
62	62	Rp5.000.000	Rp7.500.000
63	63	Rp3.800.000	Rp5.500.000
64	64	Rp2.500.000	Rp4.500.000
65	65	Rp2.800.000	Rp4.000.000
66	66	Rp3.000.000	Rp4.500.000
67	67	Rp3.300.000	Rp4.800.000
68	68	Rp3.500.000	Rp4.800.000
69	69	Rp3.800.000	Rp5.000.000
70	70	Rp2.500.000	Rp5.000.000
71	71	Rp3.500.000	Rp5.800.000
72	72	Rp4.000.000	Rp6.000.000
73	73	Rp4.200.000	Rp6.500.000
74	74	Rp4.800.000	Rp7.000.000
75	75	Rp5.000.000	Rp6.500.000
76	76	Rp3.000.000	Rp4.500.000
77	77	Rp3.500.000	Rp5.000.000
78	78	Rp4.000.000	Rp6.000.000
79	79	Rp2.500.000	Rp4.700.000
80	80	Rp3.000.000	Rp5.000.000
81	81	Rp3.500.000	Rp4.500.000
82	82	Rp3.800.000	Rp5.000.000
83	83	Rp4.000.000	Rp5.000.000
84	84	Rp4.500.000	Rp5.500.000
85	85	Rp4.500.000	Rp6.000.000
86	86	Rp4.800.000	Rp6.500.000
87	87	Rp5.000.000	Rp7.000.000

Sumber: Data Olahan, 2020



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Selanjutnya dibawah ini akan disajikan pendapatan anggota koperasi sebelum pembiayaan dan sesudah pembiayaan sesuai karakteristik identitas yaitu usia, pendidikan terakhir dan jenis usaha.

**Tabel Data Pendapatan Anggota Koperasi Berdasarkan Usia**

No	Usia	Pendapatan sebelum	Jumlah responden	Pendapatan sesudah	Jumlah responden
1	19	2500000	1	3500000 - 4800000	2
		3000000	5	5000000	5
		4000000	2	6000000	1
2	20	2580000	2	4000000	3
		3000000	2	5500000	1
		4558000	3	6500000	2
		5000000	1	7000000	2
3	25	2500000	1	4800000 - 5000000	5
		2300000	4	6000000	2
		4000000	3	7000000	1
4	30	2500000	1	4500000	2
		3000000	5	5000000	4
		4000000	1	6000000	1
		5500000	1	6500000	1
5	35	2500000	1	3500000 - 4800000	2
		3000000	4	5500000	4
		4000000	5	6000000	3
		5000000	1	7000000	2
6	40	2000000	0	4000000	1
		2580000	2	4600000	2
		3000000	2	4800000	3
		3580000	2		
7	45	2500000	1	5000000	1
		3000000	0	5800000	1
		3000000	1	6000000	2
		4000000	4	6500000	3
		4000000	2	7000000	2
		5000000	1		
8	50	2000000	1	4500000	2
		3000000	4	4700000	1
		3500000	3	5000000	5
		4000000	1	6000000	2
		5000000	1		
9	55	2500000	4	3500000	1
		3000000	3	4000000	7
		3500000	6	5000000	6
		4000000	2	6000000	3
		4500000	3	7000000	2
		5000000	1		

Sumber: Data Olahan, 2020

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Tabel Data Pendapatan Anggota Koperasi Berdasarkan Pendidikan Terakhir**

No	Pendidikan	Pendapatan sebelum	Jumlah responden	pendapatan sesudah	Jumlah responden
1	SD	2500000	1	3500000	1
		3000000	2	4800000	1
		3500000	3	5000000	5
		4000000	2	6000000	3
		4500000	2		
2	SLTP	2550000	8	3000000	0
		3000000	8	3500000	1
		3555000	12	4000000 - 4500000	15
		4000000	7	5000000 - 5500000	13
		4550000	6	6000000 - 6500000	10
		5000000	4	7000000 - 7500000	6
3	SLTA	2500000	4	3500000	1
		3000000	4	4000000	5
		3500000	5	5000000	8
		4000000	3	6000000	4
		4500000	3	7000000	2
		5000000	1		
4	Perguruan Tinggi	2500000	1	4500000	5
		3000000	7	5000000	3
		4000000	3	6000000	3
		5000000	1	7000000	1

Sumber: Data Olahan, 2020

**Tabel Data Pendapatan Anggota Koperasi Berdasarkan Jenis Usaha**

No	Pekerjaan	Pendapatan sebelum	Jumlah responden	pendapatan sesudah	Jumlah responden
1	Petani	2500000	6	3000000	0
		3000000	8	3500000	2
		3500000	9	4000000 - 4500000	10
		4000000	6	5000000 - 5500000	13
		4500000	4	6000000 - 6500000	7
		5000000	2	7000000 - 7500000	3
2	Dagang	2500000	7	3000000	0
		3000000	6	3500000	1
		3500000	11	4000000 - 4500000	11
		4000000	6	5000000 - 5500000	13
		4500000	7	6000000 - 6500000	10
		5000000	3	7000000 - 7500000	5
3	Jasa	2500000	1	4500000	5
		3000000	7	5000000	3
		4000000	3	6000000	3
		5000000	1	7000000	1





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

# LAMPIRAN 3: UJI INSTRUMEN PENELITIAN

UIN SUSKA RIAU



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## A. UJI VALIDITAS

**Tabel Hasil Uji Validitas**

Variabel	Pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Keputusan
Pembiayaan (X)	Pernyataan 1	0,724	0,177	Valid
	Pernyataan 2	0,520	0,177	Valid
	Pernyataan 3	0,782	0,177	Valid
	Pernyataan 4	0,778	0,177	Valid
	Pernyataan 5	0,609	0,177	Valid
	Pernyataan 6	0,724	0,177	Valid
	Pernyataan 7	0,576	0,177	Valid
	Pernyataan 8	0,037	0,177	Valid
	Pernyataan 9	0,340	0,177	Valid
Pendapatan (Y)	Pernyataan 1	0,604	0,177	Valid
	Pernyataan 2	0,623	0,177	Valid
	Pernyataan 3	0,789	0,177	Valid
	Pernyataan 4	0,752	0,177	Valid

## B. UJI RELIABILITAS

**Tabel Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Batas Reliabilitas	Croanbach's Alpha	Keterangan
Pembiayaan (X)	0,60	0,940	Reliabel/dapat dipercaya
Pendapatan (Y)	0,60	0,940	Reliabel/dapat dipercaya

## C. UJI ASUMSI KLASIK

### 1. UJI NORMALITAS VARIABEL PEMBIAYAAN (X)

**Tabel Hasil Uji Normalitas Variabel Pembiayaan**

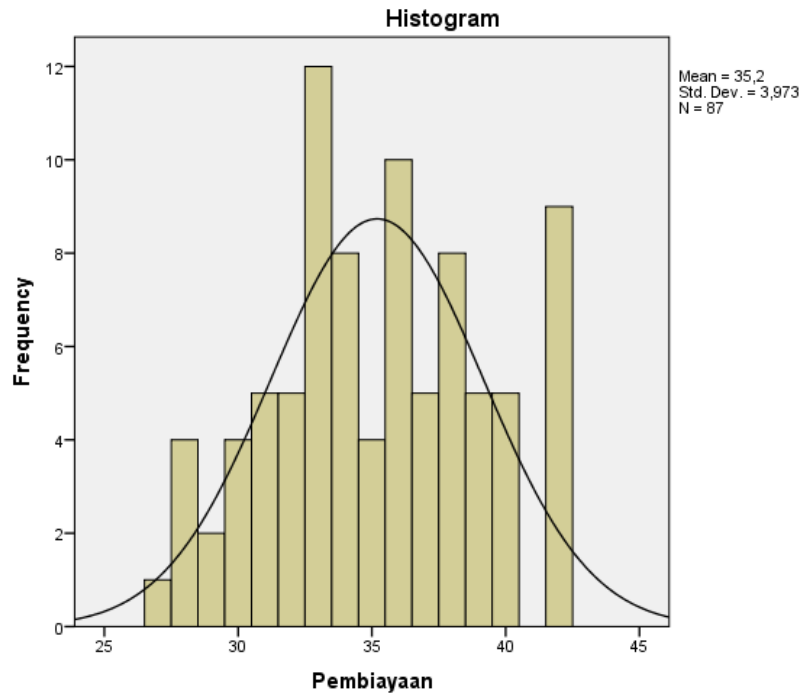
		Pembiayaan
N		87
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	35,20
	Std. Deviation	3,973
	Absolute	,090
Most Extreme Differences	Positive	,090
	Negative	-,070
Kolmogorov-Smirnov Z		,835
Asymp. Sig. (2-tailed)		,489

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

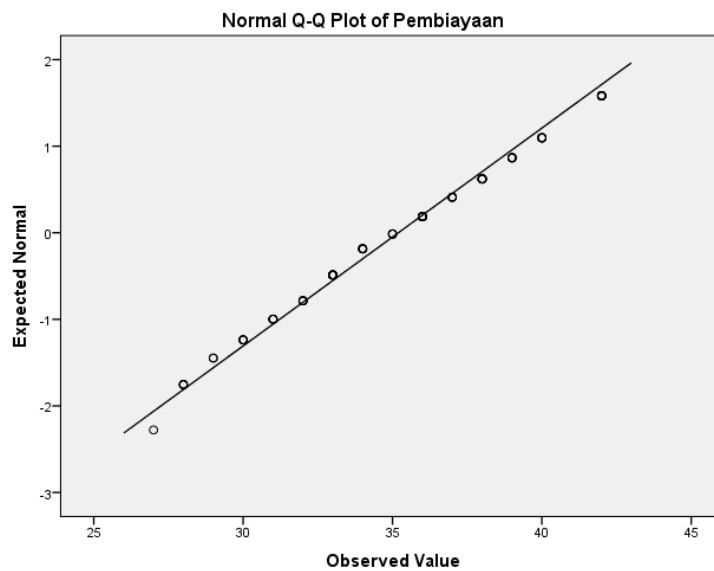
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Gambar Grafik Histogram**

Uji normalitas data dapat dilihat dari analisis grafik normal *P-P*

Plot sebagai berikut :

**Gambar 4.2**  
**Normal P-P Plot Variabel Pembiayaan (X)**





### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. UJI NORMALITAS VARIABEL PENDAPATAN (Y)

**Tabel Hasil Uji Normalitas Variabel Pendapatan**

		Pendapatan
N		87
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	16,23
	Std. Deviation	2,341
Most Extreme Differences	Absolute	,100
	Positive	,080
	Negative	-,100
Kolmogorov-Smirnov Z		,934
Asymp. Sig. (2-tailed)		,347

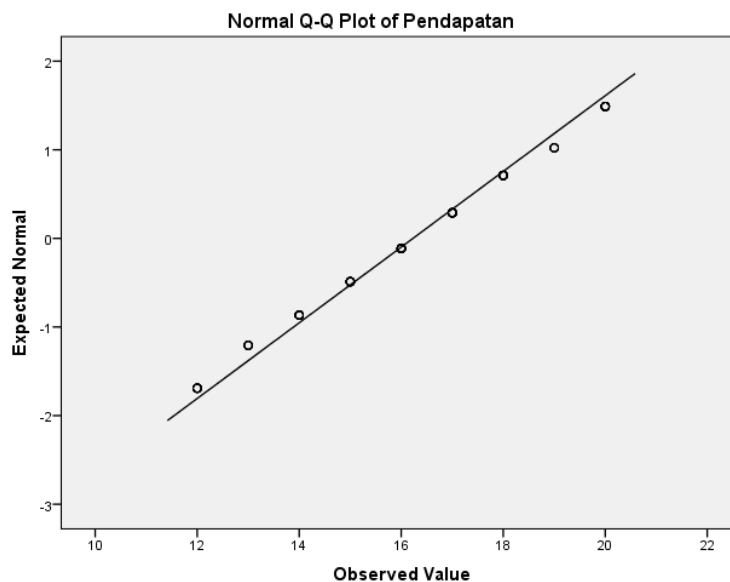
a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji normalitas data dapat dilihat dari analisis grafik normal *P-P*

Plot sebagai berikut :

**Gambar Normal P-P Plot Variabel Pendapatan (Y)**



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### D. UJI LINEARITAS

**Tabel Hasil Uji Linearitas Variabel Pendapatan**  
ANOVA Table

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Pembiayaan * Pendapatan	(Combined)	1223,025	8	152,878	88,557	,000
	Between Groups	1199,914	1	1199,914	695,070	,000
	Linearity					
	Deviation from Linearity	23,111	7	3,302	<b>1,912</b>	<b>,079</b>
	Within Groups	134,653	78	1,726		
	Total	1357,678	86			

Berdasarkan tabel 4.15 diatas menunjukkan bahwa nilai  $F_{hitung} < F_{tabel}$  ( $1,912 < 3,11$ ) yang berarti bahwa terdapat hubungan linier yang signifikan antara pembiayaan (X) terhadap pendapatan (Y) anggota Karya Usaha di desa Bayu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

### E. UJI HIPOTESIS

#### 1. ANALISIS REGRESI LINEAR SEDERHANA

**Tabel Hasil Uji Regresi Sederhana**  
Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9,302	1,029		9,041	,000
	Pendapatan	1,595	,063	,940	25,426	,000

a. Dependent Variable: Pembiayaan

Persamaan regresi dari hasil perhitungan statistik didapat sebagai berikut:

$$Y = a + Bx$$

$$Y = 9,302 + 1,595X$$

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. UJI PARSIAL (Uji t)

**Tabel Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t)**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	9,302	1,029		9,041	,000
Pendapatan	1,595	,063	,940	25,426	,000

a. Dependent Variable: Pembiayaan

$$\begin{aligned}
 t_{\text{tabel}} &= n - k - 1; \alpha/2 \\
 &= 87 - 1 - 1; 0,05/2 \\
 &= 85 ; 0,025 \\
 &= 1,988
 \end{aligned}$$

Berdasarkan tabel 4.17 nilai  $t_{\text{hitung}}$  (25,426) >  $t_{\text{tabel}}$  (1,988) dengan nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara signifikan antara pembiayaan terhadap pendapatan anggota koperasi Aneka Karya Usaha di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

## 3. UJI DETERMINAN

**Tabel Koefisien Determinasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,940 <sup>a</sup>	,884	,882	1,362	1,347

a. Predictors: (Constant), Pendapatan

b. Dependent Variable: Pembiayaan





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pedoman untuk menentukan interpretasi koefisien korelasi sebagai berikut:

**Tabel Interval Nilai Koefisien Korelasi dan Kekuatan Hubungan**

No.	Interval Nilai	Kekuatan Hubungan
1.	0,00 – 0,199	Sangat Rendah
2.	0,20 - 0,399	Rendah
3.	0,40 - 0,599	Sedang
4.	0,60 - 0,799	Kuat
5.	0,80 – 1,000	Sangat Kuat

Dari *output* diatas diketahui nilai R sebesar 0,940. Artinya adalah bahwa hubungan antara variabel independen (pembiayaan) dengan variabel dependen (pendapatan) memiliki *hubungan yang sangat kuat*.



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645  
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Proposal dengan judul PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP  
PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DESA DI  
DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DITINJAU MENURUT  
EKONOMI SYARIAH ditulis oleh saudara :

Nama : ELMA LUSIANA  
NIM : 11425203645  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Diseminarkan pada :  
Hari / Tanggal : Kamis, 14 Maret 2019  
Narasumber : Bambang Hermanto, M.A

Telah diperbaiki sesuai dengan saran narasumber seminar proposal mahasiswa  
Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Kepala Sub Bagian Akademik

Asfendi, S.Ag., M.Si  
NIP.19610918 198803 1 002

Pekanbaru, 14 Maret 2019  
Narasumber

Bambang Hermanto, M.A  
NIP. 19780214 200003 1 001

UIN SUSKA RIAU



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM**

**كلية الشريعة و القانون**

**FACULTY OF SYARIAH AND LAW**

Jl. H. R. Soebrasanta No. 155 Km. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 Po. Box. 1004 Telp. 0761-561645  
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : rektor@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 26 April 2019

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3927/2019  
Sifat : Biasa  
Lamp. : 1 (Satu) Proposal  
Hal : Mohon Izin Riset

Kepada  
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP  
Provinsi Riau

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum  
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : ELMA LUSIANA  
NIM : 11425203645  
Jurusan : Ekonomi Syariah S1  
Semester : X (Sepuluh)  
Lokasi : DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR  
KABUPATEN KAMPAR

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul  
:PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN BISNIS  
ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DI DESA BATU BERSURAT  
KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai  
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan  
memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag.  
NIP. 19580712 198603 1 0058

Tembusan :  
Rektor UIN Suska Riau

UIN SUSKA RIAU





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PEMERINTAH PROVINSI RIAU**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau  
 Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU

Email : dpmptsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126



182010

**REKOMENDASI**

Nomor : 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISET/22152  
 TENTANG

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F./PP.00.9/3927/2019 Tanggal 26 April 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

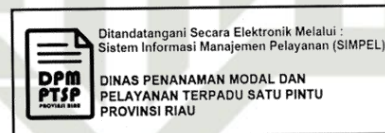
- |                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| 1. Nama              | : | ELMA LUSINA   |
| 2. NIM / KTP         | : | 11425203645   |
| 3. Program Studi     | : | EKONOMI SYARIAH   |
| 4. Jenjang           | : | S1  |
| 5. Alamat            | : | PEKANBARU   |
| 6. Judul Penelitian  | : | PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DI DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH |
| 7. Lokasi Penelitian | : | DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR KABUPATEN KAMPAR  |

Dengan Ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan ini.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.

Demikian Rekomendasi ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini dan terima kasih.

Dibuat di : Pekanbaru  
 Pada Tanggal : 26 April 2019



**Tembusan :**

**Disampaikan Kepada Yth :**

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Kampar  
 Up. Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik di Bangkinang
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR**  
**KANTOR KESATUAN BANGSA DAN POLITIK**

JALAN TUANKU TAMBUSAI TELP. (0762) 20146

**BANGKINANG KOTA**

Kode Pos : 28412

**REKOMENDASI**

Nomor : 070/KKBP/2019/551

Tentang

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar setelah membaca Surat Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/22152 tanggal 26 April 2019, dengan ini memberi Rekomendasi /Izin Penelitian kepada:

- |                     |   |
|---------------------|---|
| 1. Nama             | : <b>ELMA LUSINA</b>  |
| 2. NIM              | : 11425203645   |
| 3. Universitas      | : UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUSKA RIAU   |
| 4. Program Studi    | : EKONOMI SYARIAH   |
| 5. Jenjang          | : S1  |
| 6. Alamat           | : PEKANBARU   |
| 7. Judul Penelitian | : <b>PENGARUH PEMBIYAAAN MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DI DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DI TINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH</b> |
| 8. Lokasi           | : DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR KABUPATEN KAMPAR  |

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan Penelitian yang menyimpang dari ketentuan dalam proposal yang telah ditetapkan atau yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan riset/pras riset dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan penelitian/pengumpulan data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dikeluarkan.

Demikian rekomendasi ini diberikan, agar digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Riset ini dan terima kasih.

Dikeluarkan di Bangkinang  
pada tanggal 22 Juli 2019

a.n. **KEPALA KANTOR KESBANGPOL KAB. KAMPAR**

Kasi. Kesatuan Bangsa



Rekomendasi ini disampaikan Kepada Yth;

1. Sdr. Camat XIII Koto Kampar Di Batu Bersurat.
2. Kepala Desa Batu Bersurat Di XIII Koto Kampar.
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru.
4. Yang Berkepentingan





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**KOPERASI UNIT DESA  
ANEKA KARYA USAHA**

BH NO : 606/BH/PAD/KWK.4/5.1/XII/96  
BATU BERSURAT KEC.XIII KOTO KAMPAR KAB. KAMPAR

Kode Pos : 28453

Batu Bersurat, 24 Juli 2019

**SURAT KETERANGAN**

Nomor: 06/ KUD- AKU/ 2019

Kami yang bertanda tangan dibawah ini Pengurus Koperasi Unit Desa Aneka Karya Usaha (KUD-AKU) Kelurahan Batu Bersurat, Kecamatan XIII Koto Kampar. Dengan ini Menerangkan :

Nama	: Elma Lusiana .
NiM	: 11425203645
Tempat/Tgl Lahir	: Tanjung Alai, 9 April 1995
Pekerjaan	: Mahasiswi
Judul Penelitian	: Pengaruh' Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha Desa di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah
Lokasi Penelitian	: Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar

Dengan ini menerangkan bahwa yang bersangkutan benar telah melaksanakan penelitian dari tanggal 24 Juli s/d 24 Desember 2019 di Koperasi yang kami pimpin.

Demikian surat keterangan ini kami keluarkan agar dipergunakan seperlunya.

**PENGURUS KOPERASI**



UIN SUSKA RIAU





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN  
PERBAIKAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul **PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DESA DI DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH** yang ditulis oleh :

Nama : **ELMA LUSIANA**  
NIM : 11425203645  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :  
Hari/ Tanggal : Kamis, 06 Agustus 2020  
Waktu : 08:00 WIB  
Tempat : Ruang Sidang Munaqasayah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah di perbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, Agustus 2020  
**TIM PENGUJI MUNAQSAH**

Ketua  
**Dr. Wahidin, M.Ag**  
  
Sekretaris  
**Syukran, M.Sy**  
  
Penguji 1  
**Dra. Asmiwati, M.Ag.**  
  
Penguji 2  
**Dr. H. Zul Ikromi, Lc, MA**

\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_

Mengetahui,  
Kepala Bagian Tata Usaha  
Fakultas Syariah dan Hukum

**Jalinus, S.Ag**  
NIP. 19750801 200701 1 023

UIN SUSKA RIAU



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



# JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

## Journal For Islamic Law

JL. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru, Panam Pekanbaru 28293

Po. Box 1004 Telp. (0761) 561645 Fax. (0761) 562052

www. Jurnalhukumislam.com email. admin@jurnalhukumislam.com

HP. 081275158167 – 085213573669

### SURAT KETERANGAN

Pengelola Jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

**NAMA : ELMA LUSIANA**  
**NIM : 11425203645**  
**JURUSAN : EKONOMI SYARIAH**  
**JUDUL : PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN BISNIS ANGGOTA KOPERASI ANEKA KARYA USAHA DI DESA BATU BERSURAT KECAMATAN XIII KOTO KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH.**

Pembimbing: Afdhol Rinaldi, SE., M.Ec

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 19 Agustus 2020,

Pimpinan Redaksi



**M. ALPI SYAHRI, SH., MH., CPL**

NIP. 1988 0430 2019031010

UIN SUSKA RIAU

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## RIWAYAT HIDUP PENULIS



Elma Lusiana, lahir di Tanjung Alai Kecamatan XIII Koto Kampar Kabupaten Kampar Provinsi Riau pada tanggal 9 April 1993. Penulis merupakan anak kesembilan dari sepuluh bersaudara, lahir dari pasangan Ghazali dan Ibunda Busnawarti. Pada tahun 2001 memulai pendidikan pada jenjang Sekolah Dasar di SDN 010 Tanjung Alai Kecamatan XIII Koto Kampar. Setelah itu, penulis melanjutkan pendidikan di Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar selama 3 tahun yaitu dari tahun 2007 sampai 2010. Penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) YPTN Bangkinang selama 3 tahun yaitu dari 2010-2013. Kemudian pada tahun 2014 berkat restu dan doa kedua orang tua, penulis melanjutkan pendidikan (S1) tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Syuarif Kasim Riau Fakultas Syariah dan Hukum dengan jurusan Ekonomi Syariah.

Selama menjadi mahasiswa, penulis melaksanakan magang selama 2 (dua bulan) di Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) FAIZA Pekanbaru. Selain itu penulis juga melaksanakan KKN di Desa Pagaruyung Kecamatan Tapung selama 2 bulan. Atas berkat dan rahmat Allah Subhanahu Wata'ala serta doa dan dukungan dari orang-orang tercinta, akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul **"Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Bisnis Anggota Koperasi Aneka Karya Usaha Desa di Desa Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar di Tinjau Menurut Ekonomi Syariah"**. Di bawah bimbingan langsung Bapak Afdhol Rinaldi, SE, M.Ec berdasarkan hasil ujian Sarjana Fakultas Syariah dan Hukum pada tanggal 06 Agustus 2020, penulis dinyatakan TULUS dan telah berhak menyandang gelar Sarjana Ekonomi.